

Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства

Направление 38.03.01 Экономика

Школа инженерного предпринимательства

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия

УДК 005.52::005.915:658.012.12:664.95(571.17)

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д – 3Б3А1	Юрьева Екатерина Алексеевна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Каз Михаил Семенович	Доктор экономических наук		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Жанна Александровна	К.э.н		

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Программист	Долматова Анна Валерьевна			

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
	Барышева Галина Анзельмовна	Доктор экон.наук		

Томск – 2018

Планируемые результаты обучения по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

Код	Результат обучения
Универсальные компетенции	
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена команды, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность следовать корпоративной культуре организации
P3	Демонстрировать знания правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.
P4	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях
Профессиональные компетенции	
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.

P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики
P15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Школа инженерного предпринимательства

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Школа инженерного предпринимательства

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. кафедрой

(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

бакалаврской работы

Студенту:

Группа	ФИО
Д-3Б3А1	Юрьевой Екатерине Алексеевне

Тема работы: **«Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия »**

Утверждена приказом директора (дата, номер)	Приказ №2479/с от 10.04.2018
---------------------------------------------	------------------------------

Срок сдачи студентом выполненной работы:	
------------------------------------------	--

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i>	1. Отчет по производственной практике. 2. Отчет по преддипломной практике. 3. Книги различных авторов по теме, выбранной для исследования. 4. Статьи с аналитических порталов в сети Интернет. 5. Данные официального сайта ООО «Полная чаша Р». 6. Бухгалтерская отчетность ООО «Полная чаша Р».
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i>	1. Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия и методика коэффицентного анализа финансового состояния. 2. Организационно-экономическая характеристика и анализ финансового состояния ООО «Полная чаша Р». 3. Рекомендации по улучшению финансовой устойчивости в ООО «Полная чаша Р». 4. Социальная ответственность компании.
Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертёжей)	Таблицы 15, рисунки 6

Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность компании	Ермушко Жанна Александровна к.э.н. доцент каф Экономики
Раздел ВКР, выполненный на иностранном языке	
Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:	
На русском языке	На английском языке
1. Теоретические аспекты анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия и методика ко- эффициентного анализа финансового состояния. 2. Организационно-экономическая характеристика и анализ финансового состояния ООО «Полная чаша Р». 3. Рекомендации по улучшению финансовой устой- чивости в ООО «Полная чаша Р». 4. Социальная ответственность компании.	

Дата выдачи задания на выполнение вы- пускной квалификационной работы по линей- ному графику	12.01.2018 г.
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая сте- пень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Каз Михаил Семено- вич	Доктор экономиче- ских наук		12.01.2018 г.

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б3А1	Юрьева Екатерина Алексеевна		12.01.2018 г.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
Д-3БЗА1	Юрьевой Екатерине Алексеевне

Школа	Инженерного пред- принимательства	Направление	38.03.01 Экономика, профиль «Экономика предприятий и органи- заций
Уровень обра- зования	Бакалавр		

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:	
<ul style="list-style-type: none"> - Положения и рекомендации по корпоративной и социальной ответственности, используемые в российской практике - Внутренняя документация предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты 	<ul style="list-style-type: none"> - ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 26000-2010 «Guidance on social responsibility». - Благотворительная деятельность в России регулируется Федеральным законом № 135 от 11 августа 1995 г. «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях». Также благотворительная деятельность регулируется ст. 39 Конституции РФ и Гражданским кодексом. - GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива добровольной отчетности
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:	
<p><i>Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - Системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях. 	<ul style="list-style-type: none"> - Создание безопасных условий труда и сохранение жизни и здоровья работников ООО «Полная чаша Р»; - Обеспечение надежности работы опасных производственных объектов; - Снижение риска аварий на опасных производственных объектах; - Обучение и развитие персонала; - Мотивация персонала; - Социальная политика; - Корпоративные коммуникации; - Ежегодно проводятся конкурсы профессионального мастерства.
<p><i>Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - Спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуги (выпуск качественных товаров) - готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> - Строительство детских площадок; - Проведение профориентационных экскурсий для детей; - Проведение выставок – презентаций профессий; - Проведение олимпиад, спартакиад, конкурсов; - Проведение субботников; - Проведение встреч с общественностью; - Проведений различных акций; - Рассадка деревьев; - Проведение праздников для старшего поколения.
<p><i>1. Определение стейкхолдеров организации:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - внутренние и внешние стейкхолдеры организации; - краткое описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации. 	<ul style="list-style-type: none"> - Внутренние стейкхолдеры: персонал, учредители, инвесторы. - Внешние стейкхолдеры: потребители, государство. - Персонал влияет качество выполнения работ по созданию продуктов и развитию организации в отрасли. Он заинтересован в безопасности работы, различных социальных гарантиях, дальнейшем карьерном росте, профессиональном и личностном развитии. - Потребители представляют спрос на продукт, выдвигают определенные требования к свойствам и качеству услуг ООО «Полная чаша Р», влияют на уровень себестоимости товара и издержки фирмы. Они заинтересованы в качественном и безопасном продукте, охране окружающей среды, ценах на продукт. - Учредители и инвесторы напрямую принимают решения, связанные с выбором стратегии ведения бизнеса, со-

	гласовывают бюджет на продвижение и развитие и влияют на прибыль компании. Они заинтересованы в получении прибыли и стабильности бизнеса. - Государство влияет на бизнес налоговой политикой, штрафами, субсидиями и заинтересовано в развитии экономики России.
2. <i>Определение структуры программы КСО</i> - <i>Наименование предприятия;</i> - <i>Элемент;</i> - <i>Стейкхолдеры;</i> - <i>Сроки реализации мероприятия;</i> - <i>Ожидаемый результат от реализации мероприятия.</i>	Наименование предприятия ООО «Полная чаша Р»; - Элемент: акция «Детство»; - Стейкхолдеры: сотрудники компании, население г. Томска; - Сроки реализации мероприятия: 01.09.2018 г.; - Ожидаемый результат от реализации мероприятия: ЗОЖ подрастающего поколения.
3. <i>Определение затрат на программы КСО</i> - <i>расчет бюджета затрат на основании анализа структуры программы КСО</i>	Сумма затрат на реализацию целевой программы КСО ООО «Полная чаша Р» на 2018 год составит 3 310 094,69 рублей.
4. <i>Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций</i>	Будут решены важнейшие задачи: улучшение ЗОЖ подрастающего поколения.
Перечень графического материала:	
<i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i>	Таблиц, рисунков

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.01.2018
-------------------------------------------------------------	------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Жанна Александровна	К.э.н.		12.01.2018 г.

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-ЗБЗА1	Юрьева Екатерина Алексеевна		12.01.2018 г.

Реферат

Выпускная квалификационная работа (ВКР) состоит из 82 страниц, 6 рисунков, 15 таблиц, 48 источников, 3 приложений.

Ключевые слова работы: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, финансовое состояние, финансовая устойчивость, вертикальный и горизонтальный анализ, коэффициентный анализ, ликвидность, платежеспособность, деловая активность, рентабельность.

Объект исследования - ООО «Полная чаша Р».

Предмет исследования - финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Целью работы является анализ финансово-хозяйственной деятельности на примере компании ООО «Полная чаша Р».

В результате исследования в первой главе рассмотрены цели и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности компании, основные направления анализа, финансовые показатели, при помощи которых осуществляют анализ деятельности, информационное обеспечение анализа.

Во второй главе проводится анализ и оценка финансового состояния предприятия ООО «Полная чаша Р».

В третьей главе работы выявлены факторы финансовой нестабильности предприятия и предложены пути повышения его финансовой устойчивости.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы - проведенный анализ финансово-хозяйственной деятельности компании ООО «Полная чаша Р» и разработанные рекомендации по повышению ее финансовой устойчивости будут внедрены в практическую деятельность компании.

Содержание

Введение.....	10
1 Сущность и назначение анализа финансово-хозяйственной деятельности.	13
1.1 Цели и задачи анализа	13
1.2 Основные направления анализа и финансовые показатели	15
1.3 Информационное обеспечение анализа.....	31
2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО “Полная чаша Р” ...	34
2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика предприятия	34
2.2 Анализ изменений в составе, структуре активов и пассивов баланса....	38
2.3 Анализ тенденции изменения финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия	40
2.4 Оценка эффективности хозяйственной деятельности предприятия.....	44
3 Пути повышения финансовой устойчивости компании ООО “Полная чаша Р”	47
3.1 Выявление факторов финансовой нестабильности предприятия	47
3.2 Пути повышения финансовой устойчивости	49
4 Социальная ответственность	56
Заключение	63
Список литературы	65
Приложение А	69
Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса предприятия	69
Приложение Б	75
Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах предприятия	75
Приложение В.....	77
Вертикальный анализ бухгалтерского баланса предприятия.....	77

Введение

Новые требования к проведению экономического анализа в компании определяются тем, что:

- На мировом и отечественном рынке всё больше усиливается конкуренция.
- Технологии развиваются и сменяются очень стремительно.
- Диверсификация бизнеса растет.
- Усложняются бизнес–проекты.

В компаниях должен присутствовать экономический анализ на всех уровнях управления, потому что именно он - гарантия эффективной деятельности компании.

Но, к сожалению, не все компании уделяют экономическим проблемам достаточного внимания из-за этого возникают убытки в их деятельности, вызванные неэффективным использованием ресурсов.

Эффективное функционирование предприятий требует грамотного экономического подхода в управлении их деятельностью, а оно во многом определяется умением проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности.

Анализ позволяет изучить тенденцию развития компании, исследовать планы, управленческие решения, осуществить контроль их выполнения, выявить резервы повышения эффективности производственной деятельности, оценить результаты деятельности компании, выработать экономическую стратегию ее развития.

Финансовое состояние предприятия – это совокупность показателей, отражающих его способность погасить свои долговые обязательства. Они характеризуют следующие аспекты деятельности компании:

- обеспеченность финансовыми ресурсами, которые необходимы для функционирования предприятия.
- целесообразность размещения ресурсов.

- эффективность использования ресурсов.
- финансовое взаимоотношение с контрагентами.
- платежеспособность.
- финансовая устойчивость.

Анализ хозяйственной деятельности компании – это база принятия управленческих решений при ведении бизнеса. Для принятия этих управленческих решений важно осуществлять выявление и прогнозирование существующих и потенциальных проблем, производственных и финансовых рисков, определение воздействия на уровень рисков, доходов субъекта хозяйствования принимаемых решений.

Главная цель анализа финансово-хозяйственной деятельности организации - получение достаточного числа ключевых параметров, которые бы дали объективную, точную “картину” финансового состояния компании, для того, чтобы руководство компании смогло применить мероприятия по его оздоровлению.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ финансово-хозяйственной деятельности на примере компании ООО “Полная чаша Р”.

Предмет исследования - финансово-хозяйственная деятельность компании, ее финансовая устойчивость. Компания, объект исследования - ООО “Полная чаша Р”.

Задачи работы, направленные на достижение цели:

- Определить цели и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности компании.
- Рассмотреть основные направления анализа.
- Изучить финансовые показатели, при помощи которых осуществляют анализ деятельности.
- Изучить информационное обеспечение анализа.

- Изучить объект исследования, дать краткую организационно-экономическую характеристику объекта.

- Проанализировать изменения в составе, структуре активов и пассивов баланса объекта исследования.

- Проанализировать тенденции изменения финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

- Дать оценку эффективности хозяйственной деятельности предприятия.

- Выявить факторы финансовой нестабильности предприятия.

- Предложить пути повышения финансовой устойчивости.

При проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО “Полная чаша Р” будут использованы: горизонтальный, вертикальный анализ, анализ коэффициентов.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы - проведённый анализ финансово-хозяйственной деятельности компании ООО “Полная чаша Р” и разработанные рекомендации по повышению ее финансовой устойчивости будут внедрены в практическую деятельность компании.

1 Сущность и назначение анализа финансово-хозяйственной деятельности

1.1 Цели и задачи анализа

Анализ финансово-хозяйственной деятельности компании - всестороннее и глубокое изучение экономической информации о функционировании организации, целью которого является принятие эффективных управленческих решений по обеспечению выполнения производственных программ компании, оценки уровня выполнения этих программ, выявления внутривозможных резервов и слабых мест компании [1].

Анализ должен быть:

- Комплексным исследованием действия внутренних и внешних, производственных и рыночных факторов на количество, качество производимой продукции компаний.
- Включать финансовые показатели работы компании.
- Раскрывать возможные перспективы развития производственной деятельности компании.

Основные общие принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности компании:

- От сложного комплекса к составляющим его элементам.
- От результата к выводам о том, как такой результат достигнут, к чему он приведет в дальнейшем.

Схема анализа финансово-хозяйственной деятельности компании должна быть построена по принципу “От общего к частному”.

Смысл данного принципа: сначала дается описание наиболее общих характеристик анализируемого объекта, потом приступают к анализу отдельных частных.

Главной целью проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности компании является повышение эффективности функционирования предприятия, поиск резервов такого повышения.

Для достижения данной цели анализа проводятся:

- Оценка результатов работы компании за прошедшие периоды.
- Разработка процедур оперативного контроля за производственной деятельностью компании.
- Выработка мер по предупреждению негативных явлений в деятельности компании, в её финансовых результатах.
- Вскрытие резервов повышения результативности деятельности.
- Разработка обоснованных нормативов и планов.

В процессе достижения основной цели анализа финансово-хозяйственной деятельности компании решаются такие задачи как:

- Определение базовых показателей для разработки производственных программ и планов на предстоящий период [2].
- Повышение научно-экономической обоснованности нормативов и планов.
- Объективное, всестороннее изучение выполнения установленных планов, соблюдения нормативов по структуре, количеству, качеству продукции, работ и услуг.
- Определение экономической эффективности использования трудовых, материальных, финансовых ресурсов.
- Прогнозирование результатов хозяйствования.
- Подготовка аналитических материалов для выбора эффективных управленческих решений, которые связаны с разработкой стратегических планов и корректировкой текущей деятельности.

В определённых условиях могут ставиться также другие цели, которые будут определять содержание процедур анализа финансово-хозяйственной деятельности компании.

Таким образом, общее содержание аналитических процедур может определяться как спецификой работы компании, так и выбранным видом анализа (перспективный, проблемно-ориентированный, оперативный и другие).

Содержательная сторона анализа финансово-хозяйственной деятельности компании включает такие элементы как:

- Постановка, уяснение конкретных задач анализа.
- Установление причинно-следственных связей.
- Определение показателей, методов их оценки.
- Выявление, оценка факторов, которые влияют на результаты, отбор наиболее существенных.
- Выработка путей стимулирования положительных факторов и устранения влияния отрицательных факторов.

1.2 Основные направления анализа и финансовые показатели

Анализом финансового состояния компании занимаются:

- Руководители, соответствующие службы компании.
- Учредители, инвесторы компании. Их цель - изучение эффективности использования ресурсов организации [3].
- Банки. Их цель - оценка условий кредитования, определение степени риска.
- Поставщики. Их цель – оценка своевременного получения платежей.
- Налоговые инспекции. Их цель – оценка выполнения плана поступления средств в бюджет.

В соответствии с этим анализ финансового состояния компании делится на внутренний, внешний.

Внутренний анализ проводят службы компании. Его результаты используют в планировании, контроле и прогнозировании финансового состояния компании. Его главной целью является обеспечение планомерного поступления денежных средств и размещение собственных и заемных средств таким образом, чтобы исключить банкротство и получить максимальную прибыль.

Внешний анализ осуществляют инвесторы, поставщики материальных, финансовых ресурсов, контролирующие органы на основе публикуемой отчетности. Его главной целью является установление возможности выгодного вложения средств таким образом, чтобы исключить потери и обеспечить максимальную прибыль.

Любое предприятие является сложным формированием, которое состоит из партнерских групп, находящихся в тесной взаимосвязи. Среди партнерских групп выделяют основные, не основные [4].

Список основных партнерских групп, их вклад в хозяйственную деятельность предприятия, интересы, которых они добиваются в предпринимательской деятельности, и требования в отношении компенсации своего участия, представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Основные партнерские группы компании

Партнерская группа	Вклад группы	Требования компенсации	Объект финансового анализа
Собственники	Собственный капитал	Дивиденды	Финансовые результаты, финансовая устойчивость
Инвесторы	Заемный капитал	Проценты на вложенный капитал	Кредитоспособность
Руководители	Умение руководить, знание дела	Оплата труда, доля прибыли сверх оклада	Все стороны деятельности компании
Рабочие	Приведение в действие предметов и средств труда	Заработная плата, премии	Финансовые результаты компании
Поставщики	Обеспечение непрерывности и эффективности процесса производства продукции	Договорная цена	Платежеспособность

Партнерская группа	Вклад группы	Требования компенсации	Объект финансового анализа
Покупатели	Реализация продукции	Договорная цена	Финансовые результаты компании
Налоговые органы	Услуги общества	Своевременная и полнота оплаты налогов	Финансовые результаты компании

Не основные партнерские группы - это группы, опосредованно заинтересованные в успехах компании: юридические и аудиторские фирмы, страховые компании и другие.

Методика анализа финансовых отчетов уже выработана, исходя из практики финансового анализа.

Выделяют шесть основных видов анализа таких как:

- Горизонтальный (или временной) анализ является сравнением каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.
- Вертикальный (или структурный) анализ является определением структуры финансовых показателей.
- Трендовый анализ является сравнением каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определением тренда, то есть основной тенденции динамики показателя.
- Анализ относительных показателей (или финансовых коэффициентов) является расчетом числовых отношений различных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей.

Сравнительный анализ делится на:

- Внутрихозяйственный является сравнением основных показателей компании и дочерних компаний, подразделений.
- Межхозяйственный является сравнением показателей компании с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми [5].
- Факторный анализ является анализом влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель.

При анализе финансового состояния компании применяют систему абсолютных, относительных показателей, связанных с их измерением финансовых коэффициентов.

Наиболее важными являются показатели, которые характеризуют:

- Платежеспособность, является оценкой возможности компании расплатиться по своим обязательствам;
- Финансовую устойчивость, является оценкой состояния финансовых ресурсов, их использование и распределение, которое обеспечивает развитие компании на основе роста капитала и прибыли при сохранении кредитоспособности и платежеспособности в условиях допустимого уровня риска.
- Деловую активность, является оценкой эффективности использования компанией своих средств.
- Прибыльность (или рентабельность), является оценкой уровня прибыли относительно затрат или вложенных средств компании.
- Эффективность использования собственного (или акционерного) капитала.

Расчет финансовых коэффициентов основан на определении соотношения между определенными статьями отчетности. Общая методика такого анализа - сопоставление рассчитанных коэффициентов с общепринятыми стандартными, среднеотраслевыми нормами, коэффициентами за ряд лет.

Данная методика рекомендована международным комитетом по стандартам бухгалтерского учета IASC [6].

Показатель платежеспособности компании характеризует его способность выполнять обязательства по задолженности. Расчет, анализ данного показателя имеет огромное значение для компании, так как низкий потенциал предприятия может явиться причиной для прекращения им своих платежей.

В процессе анализа показателя изучается: текущая, долгосрочная платежеспособности.

Текущая платежеспособность предприятия определяется по данным баланса сравнением суммы его платежных средств со срочными обязательствами.

Самый наилучший вариант, если у компании всегда есть свободные денежные средства, которые достаточны для погашения обязательств, имеющих у предприятия. Но компания является платежеспособной также в случае, когда свободные денежные средства у неё вовсе отсутствуют или они недостаточны, но организация способна быстро реализовать свои активы, расплатиться с кредиторами.

Наиболее ликвидные средства компании:

- Денежные средства.
- Краткосрочные ценные бумаги.
- Часть дебиторской задолженности, по которой у предприятия имеется уверенность в ее поступлении.

Срочные обязательства - это долги и обязательства, которые подлежат погашению: кредиторская задолженность за товары и услуги бюджету, краткосрочные кредиты банка.

Платежеспособность компании - это отношение платежных средств к срочным обязательствам [7]. И, если данное отношение меньше единицы (1), то есть вероятность того, что компания не сможет вовремя погасить свою краткосрочную задолженность. Данный вопрос решается в процессе анализа дополнительной информации о сроках поступления дебиторской задолженности, о сроках платежей по кредиторской задолженности и прочее.

Платежеспособность компании оценивается показателями ликвидности.

Известны 2 концепции ликвидности. Первая концепция: ликвидность - это способность компании оплатить свои краткосрочные обязательства. Вторая концепция: ликвидность - это скорость и готовность, с которой текущие активы превращаются в денежные средства. При этом учитывают степень обесценивания текущих активов в результате быстрой их реализации.

Низкий уровень ликвидности говорит об отсутствии свободы действия руководителей компании. Более серьезными последствиями низкой ликвидности – это неспособность компании оплатить свои текущие обязательства и долги, что приводит к вынужденной продаже долгосрочных финансовых вложений и активов, а, в конечном итоге, приводит к неплатежеспособности и банкротству.

Платежеспособность компании часто определяют по ликвидности баланса.

Анализ ликвидности баланса - это сравнение средств по активу, которые сгруппированы по степени их ликвидности и расположены в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, которые объединены по срокам их погашения и расположены в порядке возрастания сроков.

Активы компании в зависимости от степени ликвидности - скорости превращения в денежные средства разделяются на такие группы как представлено в таблице 2.

Таблица 2 - Активы компании в зависимости от степени ликвидности

Группа	Расшифровка	К ним относят
A_1	Наиболее ликвидные активы	- Все денежные средства (наличные, средства на счетах). - Краткосрочные финансовые вложения. Абсолютно ликвидные активы – это денежные средства.
A_2	Быстро реализуемые активы	- Дебиторскую задолженность. - Прочие оборотные активы.
A_3	Медленно реализуемые активы	- Запасы, за исключением статей “Расходы будущих периодов”, и “Долгосрочные финансовые вложения”.
A_4	Трудно реализуемые активы	- Нематериальные активы. - Незавершенное строительство. - Основные средства.

Пассивы компании группируются по степени срочности их оплаты [8] и разделяются на такие группы как представлено в таблице 3.

Таблица 3 - Пассивы компании по степени срочности их оплаты

Группа	Расшифровка	К ним относят
П_1	Наиболее срочные пассивы	- Кредиторскую задолженность. - Прочие краткосрочные пассивы.
П_2	Краткосрочные пассивы	- Заемные средства из раздела “Краткосрочные пассивы”.
П_3	Долгосрочные пассивы	- Долгосрочные заемные средства. - Прочие долгосрочные пассивы.
П_4	Постоянные пассивы	- Уставный фонд. - Прочие статьи из раздела “Капитал и резервы”, а также “Доходы будущих периодов”, “Фонды потребления”, “Резервы предстоящих доходов и расходов”. Для сохранения баланса актива и пассива итог данной группы уменьшается на сумму статей “Расходы будущих периодов”.

Баланс предприятия - абсолютно ликвидный, если после анализа есть соответствие следующей системе уравнений (формула 1):

$$A_1 \geq П_1, A_2 \geq П_2, A_3 \geq П_3, A_4 \geq П_4 \quad (1)$$

Если же одно/несколько неравенств системы имеют знак, который противоположен зафиксированному в оптимальном варианте, то ликвидность баланса неабсолютная [9].

Недостаток средств по одной группе активов компенсируется избытком активов по другой группе, но такая компенсация имеет место лишь по стоимостной величине, так как в реальной платежной ситуации более ликвидные активы не могут быть замещены менее ликвидными активами.

Сведенные в группы статьи баланса целесообразно представлять таблицей 4.

Таблица 4 - Анализ ликвидности предприятия

Ак- тивы	На начало года	На конец года	Пас- сивы	На начало года	На конец года	Платежный из- лишек или не- достаток = А - П	
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	На начало года	На ко- нец года
А_1			П_1				
А_2			П_2				
А_3			П_3				
А_4			П_4				
Итого							

Данная оценка ликвидности не окончательна, так как каждая группа пассивов баланса может быть обеспечена совершенно другими активами, чем те, которые уже указаны в сопоставимой группе.

Для более точной оценки ликвидности баланса предприятия анализируют такие показатели ликвидности как:

– Коэффициент текущей ликвидности.

Данный коэффициент определяется, как отношение текущих активов (т.е. оборотных) к текущим пассивам (формула 2).

$$КЛ_{-1} = \frac{\text{Текущие активы}}{\text{Текущие пассивы}}$$

(2)

Текущие активы - это денежные средства, запасы за вычетом расходов будущих периодов, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения. Текущие пассивы - заемные средства (раздел “Краткосрочные пассивы”), кредиторская задолженность [10].

Данный показатель сравнивают со средними по группам аналогичных компаний. Чем выше данный коэффициент, тем лучше позиции компании, но также очень высокий коэффициент свидетельствует о избыточных производственных запасах, чрезмерном отвлечении собственных средств компании в различные виды его активов.

Нормативное значение данного показателя находится в интервале от 2 до 2,5, но в зависимости от форм расчетов, продолжительности производственного цикла, скорости оборачиваемости оборотных средств, значение данного показателя может быть ниже, но он оценивается положительно, если его величина больше 1.

– Коэффициент срочной ликвидности.

Данный коэффициент определяет способность компании выполнять свои текущие обязательства из быстро ликвидных активов (формула 3).

$$КЛ_{2} = \frac{\text{Текущие активы} - \text{Запасы}}{\text{Текущие пассивы}} \quad (3)$$

Данный показатель показывает - какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет:

- денежных средств.
- средств в краткосрочных финансовых вложениях.
- поступлений по расчетам с клиентами.

Нормативное значение данного коэффициента находится в интервале от 0,8 до 1.

– Коэффициент абсолютной ликвидности.

Данный коэффициент определяется, как отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений к текущим пассивам (формула 4).

$$КЛ_{3} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Текущие пассивы}} \quad (4)$$

Данный показатель характеризует возможность компании немедленно погасить свои краткосрочные обязательства за счет денежных средств, легко реализуемых краткосрочных финансовых вложений. Нормативное значение данного коэффициента больше интервала от 0,2 до 0,25 [11].

Чистый оборотный капитал, который представляет превышение текущих активов над текущими пассивами, также используется для оценки текущей ликвидности. Если текущие пассивы превышают текущие активы, то будет дефицит оборотного капитала.

Также для анализа следует рассчитывать долю в общей сумме активов денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Ликвидность текущих активов выше тогда, когда выше это отношение.

Произведение расчета показателей ликвидности - самый ответственный этап анализа, поэтому иногда важно использовать информацию за много лет, это позволит выявить тенденции изменения.

Для того, чтобы оценить долгосрочную платежеспособность (более 1-го года) наиболее важно знать значение прибыли и способности зарабатывать, ведь именно эти факторы - определяющие финансового здоровья компании.

Чтобы оценить способность компании получать прибыль от своей деятельности постоянно в будущем рассчитывают коэффициент достаточности денежных средств (КП).

Данный коэффициент определяет способность компании зарабатывать денежные средства для прироста оборотных средств, покрытия капитальных расходов и выплаты дивидендов (формула 5).

$$КП_{-1} = \frac{\text{Выручка от реализации продукции}}{\text{Кап. расходы} + \text{выплаченные дивиденды} + \text{прирост оборот. средств}} \quad (5)$$

Если коэффициент $КП_{-1} = 1$ - компания способна функционировать сама и не прибегать к внешнему финансированию.

Финансовая устойчивость компании - перспективная платежеспособность компании.

От процесса оценки краткосрочной ликвидности анализ и оценка долгосрочной платежеспособности (более одного года) значительно отличается. Для оценки краткосрочной ликвидности меньше временной интервал, и зачастую, по данной оценке, составляют прогноз потоков денежных средств компании. Это сделать невозможно в долгосрочном периоде.

Оценка финансовой устойчивости - анализ структуры капитала: с различных позиций изучают соотношение собственного, заемного, общего капитала [12].

Внешним субъектам анализа (инвесторам, кредиторам) данная оценка позволяет определять на длительную перспективу финансовые возможности компании, она характеризует степень защищенности интересов внешних субъектов анализа.

– Важнейший показатель финансовой устойчивости - коэффициент независимости (автономии).

Данный показатель показывает долю в общей сумме капитала собственных средств (формула 6).

$$КУ_{-1} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Общий капитал}} \quad (6)$$

Если значение этого коэффициента лежит в интервале от 0,5 до 0,6, то это считается достаточно высоким уровнем, который обеспечивает стабильное финансовое положение компании.

Если значение $КУ_{-1} > 0,5$, то это говорит о том, что все обязательства компании могут быть покрыты собственными средствами. Важно выполнение ограничения $КУ_{-1} > 0,5$ и не только для самой компании, но и для кредиторов компании. Возрастание коэффициента независимости говорит об снижении риска финансовых затруднений в будущие периоды, увеличении финансовой независимости компании, а также повышает гарантии погашения компанией своих обязательств.

– Показатель, обратный коэффициенту автономии, - это удельный вес в общем капитале заемных средств (формула 7).

$$КУ_{2} = \frac{\text{Общие заемные средства}}{\text{Общий капитал}} \quad (7)$$

Заемные средства в данном случае - сумма текущих, долгосрочных, прочих пассивов компании. Данный коэффициент характеризует в общей сумме капитала долю долга. И если чем выше эта доля, то больше зависимость компании от внешних источников финансирования.

Одно из условий банкротства согласно указу “О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротств) и применении к ним специальных процедур” - наличие долговых обязательств, сумм которых в 2 раза превышает стоимость имущества.

– Данные о задолженности компании нужно сопоставлять с долгами дебиторов, удельный вес в стоимости капитала которых рассчитывают с помощью следующего коэффициента (формула 8).

$$КУ_{3} = \frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Общий капитал}} \quad (8)$$

– Зависимость компании от внешних займов определяется, как соотношение заемных и собственных средств (формула 9).

$$КУ_{4} = \frac{\text{Общие заемные средства}}{\text{Собственный капитал}} \quad (9)$$

Показатель КУ₄ определяет - сколько на 1 рубль собственных средств привлечено заемных средств, насколько подкреплён собственностью компании каждый рубль долга.

Возрастание данного показателя говорит об утере финансовой устойчивости компании, об усилении зависимости компании от внешних источников. Если значение этого коэффициента больше единицы, то это говорит о потере финансовой устойчивости, достижении ее критической точки [13].

– Коэффициент, показывающий обеспеченность собственными средствами, - это КУ₅ (формула 10).

Собственные средства являются разностью между разделом 1 актива баланса и разделом 4 пассива.

$$КУ_{5} = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Текущие активы}} \quad (10)$$

Показатель КУ₅ определяет независимость от заемных источников средств производственной деятельности.

– Коэффициент финансовой устойчивости (стабильности) (формула 11).

$$КУ_6 = \frac{\text{Собственные средства} + \text{Долгосрочные заемные средства}}{\text{Общая сумма источников}} \quad (11)$$

Данный показатель определяет удельный вес тех источников финансирования, которые компания может использовать длительное время в своей деятельности.

Показатели деловой активности определяют эффективность использования компанией своих средств.

К ним относятся разные показатели оборачиваемости, которые имеют для оценки финансового положения компании большое значение, потому что скорость оборота средств, а именно скорость превращения их в денежную форму, оказывает на платежеспособность компании непосредственное влияние.

Значения показателей оборачиваемости определяются различными особенностями технологического процесса.

Для того, чтобы оценить деловую активность компании, используют следующие показатели.

– Показатель общей оборачиваемости капитала - определяет сколько единиц реализованной продукции принесла каждая денежная единица баланса или сколько раз за год совершается полный цикл производства и обращения [14]. Показатель определяет эффективность использования независимо от их источников всех имеющихся ресурсов компании (формула 12).

$$КА_{-1} = \frac{\text{Объем реализации}}{\text{Средний за период итог баланса}} \quad (12)$$

Средний за период итог баланса рассчитывается как:

- Среднее по месячным данным.
- Среднее по квартальным данным.

– Средняя сумма из данных на начало и конец периода.

Средний срок оборота капитала рассчитывается по формуле 13.

$$CO_{-1} = \frac{90}{KA_{-1}} \quad (13)$$

– Коэффициент оборачиваемости собственного капитала рассчитывается по формуле 14.

$$KA_{-2} = \frac{\text{Объем реализации}}{\text{Средняя за период величина собственного капитала}} \quad (14)$$

Показатель KA_{-2} характеризует различные аспекты деятельности компании.

Если KA_{-2} имеет низкое значение, то это указывает на необходимость вложения части собственных средств в другой источник дохода и означает бездействие части собственных средств.

Высокое значение KA_{-2} говорит о значительном превышении уровня продаж над вложенным капиталом, что влечет за собой:

– возможность достижения того предела, когда кредиторы больше участвуют в деле, чем собственники.

– увеличение кредитных ресурсов.

В данном случае отношение обязательств к собственному капиталу увеличивается, компания может иметь серьезные затруднения в случае уменьшения доходов и снижается безопасность кредиторов [15].

Средний срок оборота собственного капитала рассчитывается по формуле 15.

$$CO_{-2} = \frac{90}{KA_{-2}} \quad (15)$$

– Коэффициент оборачиваемости общей задолженности рассчитывается по формуле 16.

$$KA_{-3} = \frac{\text{Объем реализации}}{\text{Средняя за период общая задолженность}} \quad (16)$$

Средний срок оборота общей задолженности рассчитывается по формуле 17.

$$CO_{-3} = \frac{90}{KA_{-3}} \quad (17)$$

– Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывается по формуле 18.

$$KA_{-4} = \frac{\text{Объем реализации}}{\text{Средняя за период дебитор. задолженность}} \quad (18)$$

Средний срок оборота дебиторской задолженности рассчитывается по формуле 19.

$$CO_{-4} = \frac{90}{KA_{-4}} \quad (19)$$

– Коэффициент оборачиваемости запасов рассчитывается по формуле 20.

$$KA_{-5} = \frac{\text{Себестоимость реализованной продукции}}{\text{Стоимость запасов}} \quad (20)$$

Если данный коэффициент оборачиваемости запасов высок – это означает, что на предприятии затоваривание низкое и в случае необходимости погашения долгов более быстрая реализация товарно-материальных ценностей.

Понижение данного коэффициента должно вызвать настороженность, так как это может быть вызвано необоснованным увеличением ТМЦ или падением спроса или удлинением производственного цикла.

Коэффициенты рентабельности определяют прибыльность деятельности компании, рассчитываются, как отношение полученной прибыли к объему реализованной продукции или затраченным средствам [16].

В зависимости от базы сравнения различают:

- рентабельность всего капитала.
- рентабельность собственных средств.
- рентабельность производственных фондов.
- рентабельность финансовых вложений.
- рентабельность продаж.
- Рентабельность всего капитала - основной показатель при анализе,

определяется с помощью следующих показателей:

$$KP_{-1} = \frac{\text{Прибыль от реализации} \cdot 100}{\text{Средний за период итог баланса}} \quad (21)$$

Балансовая прибыль берется из формы № 2 “Отчет о финансовых результатах”.

$$КР_{2} = \frac{\text{Балансовая прибыль} \cdot 100}{\text{Средний за период итог баланса}} \quad (22)$$

$$КР_{3} = \frac{\text{Прибыль после уплаты налогов} \cdot 100}{\text{Средний за период итог баланса}} \quad (23)$$

Показатель $КР_{3}$ определяет сколько на 1 рубль общего капитала получено прибыли.

– Важный показатель - рентабельность собственного капитала, который определяется с помощью следующих показателей:

$$КР_{4} = \frac{\text{Балансовая прибыль} \cdot 100}{\text{Средняя за период величина собственного капитала}} \quad (24)$$

$$КР_{5} = \frac{\text{Прибыль после уплаты налогов} \cdot 100}{\text{Средняя за период величина собственного капитала}} \quad (25)$$

Показатели $КР_{4}$ и $КР_{5}$ определяют эффективность использования собственного капитала и позволяют сравнить с возможным получением дохода от вложения в другие области этих средств.

– Рентабельность производственных фондов - отношение суммы прибыли к стоимости основных средств, а также нормируемых оборотных средств (формула 26).

$$КР_{6} = \frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Сред. за пер. величина основных средств} + \text{Сред. за период величина норм.оборот. средств}} \quad (26)$$

– Рентабельность собственного и долгосрочного заемного капитала - оценка эффективности использования всего долгосрочного капитала компании [17] (формула 27).

$$КР_{8} = \frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные заемные средства}} \quad (27)$$

$$КР_{9} = \frac{\text{Прибыль после уплаты налогов}}{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные заемные средства}} \quad (27)$$

– Рентабельность продаж рассчитывается с помощью следующих показателей:

$$КР_{10} = \frac{\text{Прибыль от реализации} \cdot 100 \%}{\text{Чистый объем продаж}} \quad (28)$$

Чистый объем продаж - это выручка от реализации товаров, услуг за минусом налога на добавленную стоимость и акцизами [18]. Данные получают из формы № 2 “Отчет о финансовых результатах”.

$$КР_{11} = \frac{\text{Балансовая прибыль} * 100 \%}{\text{Чистый объем продаж}} \quad (29)$$

$$КР_{12} = \frac{\text{Прибыль после уплаты налогов} * 100 \%}{\text{Чистый объем продаж}} \quad (30)$$

6. Рентабельность финансовых вложений рассчитывают по формуле 31.

$$КР_{13} = \frac{(\text{Доходы по ценным бумагам} + \text{Доходы от долев. участия}) * 100 \%}{\text{Величина фин. вложений}} \quad (31)$$

1.3 Информационное обеспечение анализа

Основные цели экономического анализа:

- Не в потреблении входящей анализируемой информации.
- А в создании информации для собственных потребностей, принятия управленческих решений.

Ценность экономической информации рассматривают в 3 аспектах:

- потребительный аспект - полезность для управления [19].
- экономический аспект - стоимость.
- эстетический аспект - восприятие пользователем.

Основное требование к информации - её полезность при принятии решений. Для того, чтобы это обеспечить информация должна быть понятной, достоверной, уместной, соответствовать основным стандартам.

Информационное обеспечение занимает важное место в организации экономического анализа в компании. При анализе используются: экономические данные, технологическая, техническая и прочая информация.

Источники данных для анализа подразделяют на нормативно-плановые, вне учётные и учётные.

Нормативно-плановые источники - это все типы планов, разрабатываемые в компании, сметы, нормативные материалы и прочее [20].

Учетные источники информации - все данные, содержащиеся в документах бухгалтерского, оперативного и статистического учета, первичная учетная документация, все виды отчетности.

Вне учётные источники анализа - документы, которые регулируют хозяйственную деятельность, данные, которые характеризуют изменение внешней среды функционирования компании. К ним относят:

- Официальные документы, которыми обязана пользоваться компания при осуществлении своей деятельности: приказы президента, законы государства, постановления правительства, приказы и распоряжения руководителей, акты ревизий и проверок и прочее.

- Хозяйственно-правовые документы: договоры, решения судебных органов, соглашения.

- Научно-техническая информация.

- Техническая и технологическая документация.

- Информация о поставщиках и покупателях, данные об основных конкурентах.

- Данные о состоянии рынка ресурсов (уровень и динамика цен на отдельные виды ресурсов, объемы рынков).

Следовательно, информационная база для проведения финансового анализа - вся информационная система компании, в нее входят:

- Статистическая отчетность.

- Финансовая отчетность.

- Внутренние документы компании.

- Бухгалтерские регистры.

- Первичные бухгалтерские документы.

- Учредительные документы.

- Плановая документация.

- Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету.

На данный момент времени вся финансовая отчетность компании формируется с учетом современных стандартов [21].

Для информационного обеспечения экономического анализа используют в основном финансовую отчетность компании:

- бухгалтерский баланс.
- отчет о прибылях и убытках.
- отчет об изменениях капитала.
- отчет о движении денежных средств.

Главным требованием к информации, которая представляется в отчетности, является ее полезность для пользователей, чтобы данную информацию можно было использовать для принятия эффективных решений.

Анализ финансовых показателей проводят в основном по следующим источникам:

- Отчету о финансовых результатах и их использования.
- Балансу предприятия.
- Данным бухгалтерского учета, рабочих материалов финансового отдела и юрисконсульта компании.

Для проведения сравнительного анализа используют различную информацию других компаний с похожей деятельностью [22].

Финансовый результат деятельности компании определяется в изменении величины собственного капитала компании за отчетный период. Способность компании обеспечить рост собственного капитала оценивают системой показателей финансовых результатов. Наиболее важные показатели финансовых результатов деятельности компании представляются в Отчете о финансовых результатах и их использования (форме № 2).

2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Полная чаша Р»

2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью (далее ООО) «Полная чаша Р» зарегистрировано и фактически расположено в городе Томске, имеет многофилиальную структуру - сеть кафе и:

- обладает правами юридического лица.
- имеет обособленное имущество.
- имеет самостоятельный баланс.
- имеет расчетный счет в банке.
- имеет угловой штамп.
- имеет печать со своим наименованием.

Компания осуществляет свою деятельность в соответствии:

- с настоящим уставом компании.
- с законодательством РФ.
- с другими нормативными актами, которые регулируют деятельность компании.

Предмет деятельности ООО «Полная чаша Р»:

- Производство и реализация кулинарной и кондитерской продукции в соответствии с утвержденными технологическими требованиями, которые действуют в общественном питании.
- Осуществление иных видов деятельности: производственно-хозяйственной, товароведной, снабженческо-сбытовой, коммерческой, которые не запрещены законодательством Российской Федерации.

Основные цели компании связаны с:

- Предоставлением услуг питания населению.
- Обеспечением компании квалификационными кадрами.
- Укреплением и развитием материально-технической базы.

- Улучшением использования своих фондов.
- Обеспечением максимальных с меньшими затратами технико-экономических, производственных показателей.

Сеть кафе ООО «Полная чаша Р» возглавляет генеральный директор, являющийся учредителем и организатором данной компании.

Общая схема структуры управления компанией представлена на рисунке 1.

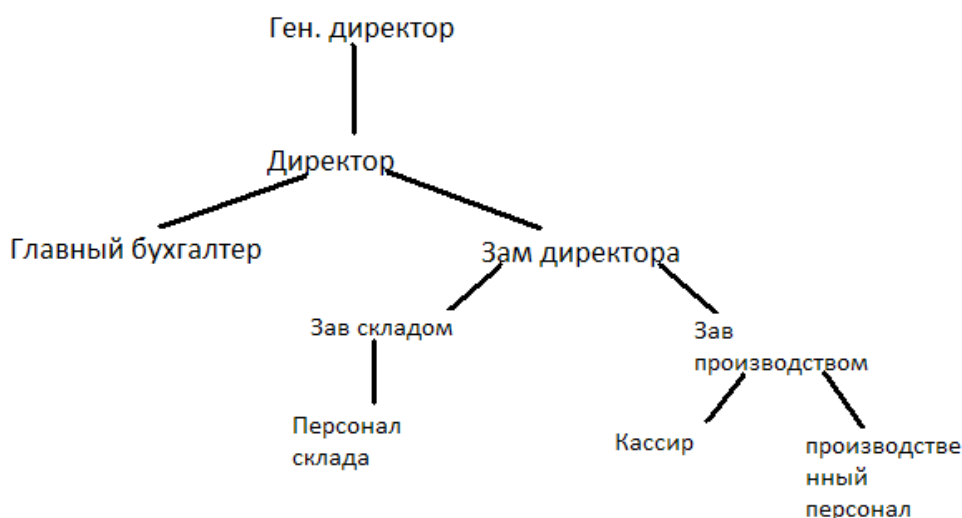


Рисунок 1 – Общая схема структуры управления компанией

Основные функции директора сети кафе:

- осуществление руководства производственно-хозяйственной деятельности.
- организация работы и эффективного взаимодействия цехов.
- направление деятельности цехов на обеспечение высокого качества обслуживания потребителей.

В общую структуру штата компании ООО «Полная чаша Р» входят: генеральный директор, заместитель директора, главный бухгалтер, заведующий производством, персонал склада, производственный персонал.

Основные функции заведующего производством:

- осуществление руководства производственно-хозяйственной деятельности компании.

- проведение работы по совершенствованию рабочих мест.

- повышение мастерства поваров и кондитеров.

Основные функции заведующего складом:

- обеспечение приема, хранения и отпуска товарно-материальных ценностей.

- рациональное использование складских площадей.

- облегчение и ускорение потока необходимого инвентаря и материалов.

Основные функции бухгалтера компании ООО «Полная чаша Р»:

- выполнение работы по различным участкам бухгалтерского учета.

- осуществление приема и контроля первичной документации.

- осуществление первичной обработки документов.

- отражение движения денежных средств и товарно-материальных ценностей.

- начисление и перечисление платежей, заработной платы рабочим.

Отдел кадров компании занимается подбором квалифицированных кадров.

Форма оплаты компании ООО «Полная чаша Р» включает только оклад, никаких премий не предусмотрено.

В компании есть определенный график рабочего дня, анализ дня сделать сложно, так как его протяженность в основном зависит факторов, которые не зависят от компании.

Некоторые проблемные зоны компании заключаются в следующем:

- в слабом финансировании или его полном отсутствии в связи с нецелевым расходованием средств.

- в спонтанности некоторых заказов к примеру, для организации банкета.

В связи с этим, чтобы минимизировать риски от проблемных зон директор, приходя на работу:

- осуществляет контроль организации работы компании.
- заключает мелкие одноразовые договора с поставщиками.
- делает заявку на сырье, предметы материально-технического оснащения, на товары.
- договаривается о способах доставки товаров и поставок сырья в филиалы.

В компании директор работает уже около 37 лет, из которых директором кафе 18 лет. Она стремится привести сеть кафе к успеху, к финансовой устойчивости, стремится преодолевать трудности на пути развития сети. Директор участвует от лица компании в различных семинарах к примеру, участвовала в семинаре, который состоялся в 1998 году в городе Сочи.

Также в компании постоянно совершенствуют мастерство работников.

Общая схема одного кафе предприятия ООО «Полная чаша Р» представлена ниже (рисунок 2).

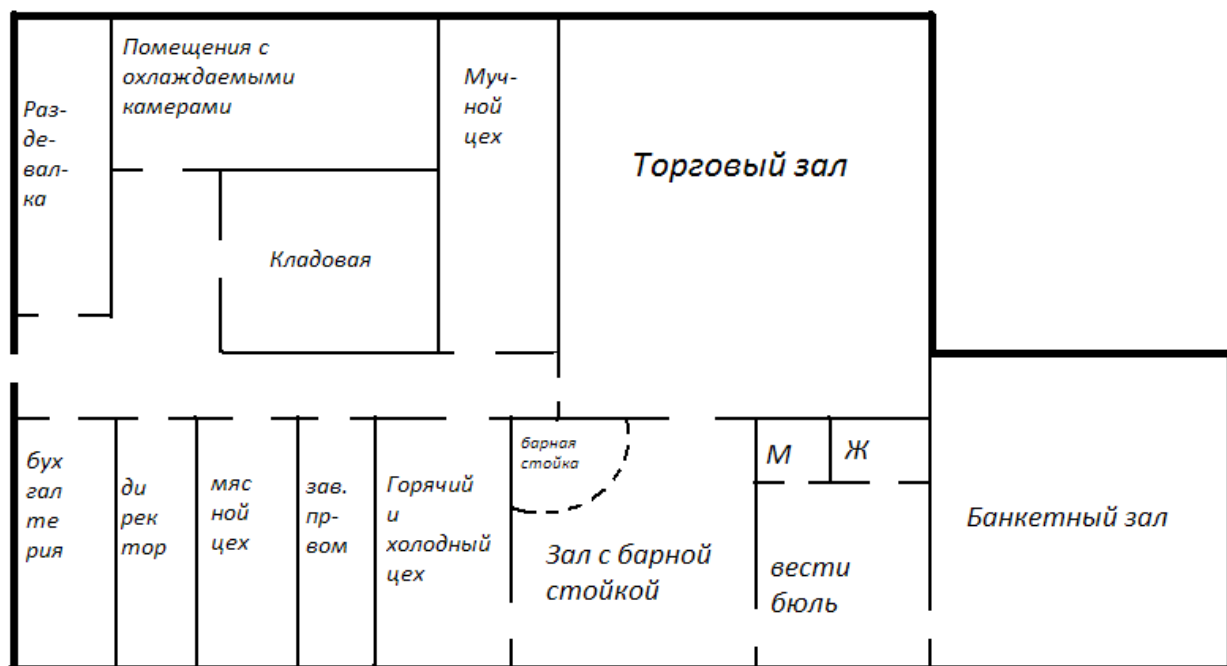


Рисунок 2 – Общая схема кафе предприятия ООО «Полная чаша Р»

2.2 Анализ изменений в составе, структуре активов и пассивов баланса

Предприятие ООО “Полная чаша Р” предоставило нам для анализа бухгалтерский баланс и отчет о результатах финансовой деятельности за 2017 год.

Для анализа изменений в составе, структуре активов и пассивов баланса применим методы горизонтального и вертикального анализов.

Краткая характеристика методики горизонтального анализа:

– Абсолютное отклонение (в денежных единицах) находится как $\Delta Б = Б1 - Б0$;

– Относительное отклонение (в процентах) находится как $\Delta Б = (Б1 - Б0) / Б0 \times 100$;

– Индекс (темп) роста находится как $ТБ = Б1 / Б0$.

Все расчеты сведем в приложение А и Б.

Выводы после расчетов:

В целом имущество предприятия увеличилось существенно (на 23580 тыс. руб. или 14,12%). Это свидетельствует о стабильности компании в условиях финансового кризиса.

В активе баланса наблюдается рост внеоборотных активов (на 3,43%) и рост оборотных активов (на 36,16%). Это хороший фактор, потому что предприятие не сокращает свою ликвидность.

В пассиве наиболее активно увеличились краткосрочные пассивы (на 18560 тыс. руб. или 56,17%), что говорит о несвоевременном погашении краткосрочного займа. Долгосрочные обязательства не изменились (их нет). Капитал увеличился на 3,75 %.

“Золотое правило экономики” дает возможность оценить потенциал компании. Правило подразумевает следующие принципы успешности:

– Прибыль, собственный капитал, доходы и активы должны расти, это означает рост экономического потенциала.

- Прибыль должна расти быстрее выручки, это доказывает сокращение издержек.
- Доходы должны расти быстрее собственного капитала, это характеризует привлечение средств за счет не учредителей, покупателей.
- Собственный капитал должен расти быстрее активов, потому что финансовая независимость очень важна для предприятия (рисунок 3).

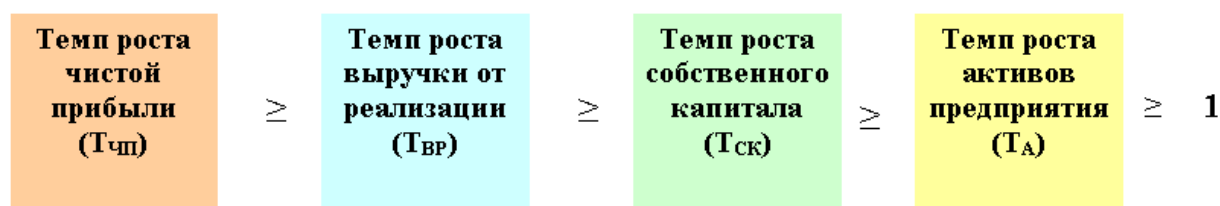


Рисунок 3. Золотое правило экономики

Уравнение по анализу выполняется:

$$1,05 = 1,05 > 1,04 > 1,03 > 1.$$

Краткая характеристика методики вертикального анализа:

- Рассчитываем процент постоянных и текущих средств.
- Рассчитываем процент текущих пассивов и вложенного капитала.
- Подводим итоги: определяем причины уменьшения или увеличения валюты баланса, уменьшения или увеличения структурных компонентов.

Представим результаты анализа в приложении В.

Выводы после расчетов:

В активе баланса наибольший удельный вес на начало и конец года имеют внеоборотные активы: 67,34 % и 61,03 % соответственно. Оборотные активы имеют удельный вес на начало и конец года 32,66 % и 38,97 %. Но удельный вес внеоборотных активов снижается, а оборотных активов увеличивается, что говорит об увеличении ликвидности предприятия.

В пассиве баланса наибольший удельный вес на начало и конец года имеют капитал и резервы: 80,22 % и 72,92 % соответственно. Краткосрочные

обязательства имеют удельный вес на начало и конец года 19,78 % и 27,08 %, произошло увеличение удельного веса краткосрочных обязательств, что говорит о несвоевременном погашении краткосрочного займа. Наибольший удельный вес капитала и резервов говорит о финансовой стабильности предприятия, но на конец года она снижается из-за снижения удельного веса капитала и резервов, и увеличения удельного веса краткосрочных обязательств.

2.3 Анализ тенденции изменения финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия

Для анализа ликвидности баланса построим аналитическую таблицу 5.

Таблица 5 - Группировка активов и пассивов баланса

Наименование	Показатель	Формула по балансу	На начало года	На конец года
Наиболее ликвидные активы	A1	стр. 250 + 260	10 320	6 920
Быстро реализуемые активы	A2	стр. 230 + стр. 240	11 840	21 500
Медленно реализуемые активы	A3	стр. 210 + 220 + 270	32 380	45 840
Трудно реализуемые активы	A4	стр. 190	112 460	116 320
Итого активы	ВА		167 000	190 580
Наиболее срочные обязательства	П1	стр. 620	18 580	20 320
Краткосрочные пассивы	П2	стр. 690 - 620	14 460	31 280
Долгосрочные пассивы	П3	стр. 590	0	0
Постоянные пассивы	П4	стр. 490	133 960	138 980
Итого пассивы	ВР		167 000	190 580

Сравним полученные показатели с нормативными значениями (таблица 6).

Таблица 6 - Сравнение значений групп активов и пассивов баланса с нормативными

Нормативные показатели	Соотношение активов и пассивов баланса	
	На начало года	На конец года
$A1 \Rightarrow П1$	$A1 < П1$	$A1 < П1$
$A2 \Rightarrow П2$	$A2 < П2$	$A2 < П2$
$A3 \Rightarrow П3$	$A3 \Rightarrow П3$	$A3 \Rightarrow П3$
$A4 \Rightarrow П4$	$A4 < П4$	$A4 < П4$

Исходя из полученных данных, можно охарактеризовать ликвидность бухгалтерского баланса предприятия как недостаточную, так как соотношение активов и пассивов практически на всех позициях не соответствует нормативным значениям.

Показатель $A1 \Rightarrow П1$ на протяжении года не находился в пределах нормативных значений, что говорит о недостаточности средств для покрытия наиболее срочных обязательств. Быстро реализуемые активы не превышают краткосрочные пассивы в организации $A2 \Rightarrow П2$.

Сравнение значений статей $A3$ и $П3$ (т.е. активов и пассивов со сроками более 1 года) соответствует нормативным значениям в анализируемом периоде. Соотношение $A4$ и $П4$ - отражает финансовую устойчивость, т.е. наличие у предприятия собственных оборотных средств.

Если выполняются первые три неравенства анализа ликвидности баланса, то есть текущие активы превышают внешние обязательства предприятия, то обязательно выполняется последнее неравенство, которое имеет глубокий экономический смысл: наличие у предприятия собственных оборотных средств; соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости. На данном предприятии не все условия соблюдаются.

Рассчитаем показатели ликвидности бухгалтерского баланса (таблица 7).

Таблица 7 - Показатели ликвидности компании

Коэффициент	Нормативное значение	Формула расчета	На начало года	На конец года
Коэффициент текущей ликвидности	1 - 2	$K_{мл} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}$	1,65	1,44
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,7 - 1	$K_{сл} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2}$	0,67	0,55
Коэффициент абсолютной ликвидности	> 0,2	$K_{ол} = \frac{A1}{П1 + П2}$	0,31	0,13
Общий показатель ликвидности	Кол > 1	$K_{ол} = \frac{(A1 + \frac{1}{2} \cdot A2 + \frac{1}{3} \cdot A3)}{(П1 + \frac{1}{2} \cdot П2 + \frac{1}{3} \cdot П3)}$	1,05	0,92

Рассматриваемые показатели организации за рассматриваемый период не все находились в пределах нормативных значений. Динамика показателей отрицательна за год.

Следует отметить что, коэффициенты быстрой и абсолютной ликвидности в рассматриваемом периоде не превышают нормативное значение, это говорит о неспособности материальных ценностей быстро и без проблем превращаться в денежные средства, денежных активов для погашения долгов, проведения оплаты, сделок или для собственных нужд.

Рассчитаем показатели платежеспособности предприятия (таблица 8).

Таблица 8 – Показатели платежеспособности компании

Коэффициент	Нормативное значение	Формула расчета	Значение
Коэффициент восстановления платежеспособности	$K_{вп} > 1$	$K_{вп} = \frac{K_{пл}^1 + \frac{6}{T} \cdot (K_{пл}^1 - K_{пл}^0)}{K_{норм.}}$	0,67
Коэффициент утраты платежеспособности	$K_{уп} > 1$	$K_{уп} = \frac{K_{пл}^1 + \frac{3}{T} \cdot (K_{пл}^1 - K_{пл}^0)}{K_{норм.}}$	0,26

Так как $K_{вп} < 1$ – предприятие не располагает ресурсами для восстановления платежеспособности в течение 6-ти месяцев.

Так как $K_{уп} < 1$ – предприятие может потерять платежеспособность в течение 3-х месяцев.

Рассчитаем показатели финансовой устойчивости предприятия (таблица 9).

Таблица 9 - Показатели финансовой устойчивости компании

Показатель	Норма	Методика расчета по балансу	На начало года	На конец года
1. Коэффициент автономии (финансовой независимости), %	$K_{фн(а)} \geq 0,5$	$\frac{стр.490}{стр.700}$	0,80	0,73
2. Коэффициент финансовой зависимости	$K_{фз} \leq 0,5$	$\frac{стр.590 + стр.690}{стр.700}$	0,20	0,27
3. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала (коэффициент капитализации, плечо финансового рычага)	$K_{к(з/с)} \leq 1$	$\frac{стр.590 - стр.690}{стр.490}$	-0,25	-0,37
4. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$K_{об} \geq 0,1$	$\frac{стр.490 - стр.190}{стр.290}$ $\frac{стр.490 + стр.590 - стр.190}{стр.290}$	0,39	0,31
5. Коэффициент маневренности собственного капитала	$K_{м} \geq 0,5$	$\frac{стр.490 - стр.190}{стр.490}$ $\frac{стр.490 + стр.590 - стр.190}{стр.490}$	0,16	0,16
6. Индекс постоянного актива	$I_{па}$	$\frac{стр.190}{стр.490}$	0,84	0,84
7. Коэффициент соотношения текущих и внеоборотных активов	$K_c \geq K_{з/с}$	$\frac{стр.290}{стр.490}$	0,41	0,53

В целом положение предприятия является финансово устойчивым, почти все показатели соответствуют норме. Но отрицательной стороной является

снижение показателя финансовой независимости и увеличение показателя финансовой зависимости. Из-за этого происходит снижение показателя обеспеченности собственными источниками финансирования. Коэффициент маневренности собственного капитала не соответствует норме.

2.4 Оценка эффективности хозяйственной деятельности предприятия

Рассчитаем показатели деловой активности предприятия (таблица 10).

Таблица 10 - Показатели деловой активности компании

Показатель	Методика расчета по балансу	Значение
1. Коэффициент оборачиваемости активов	$K_{oa} = \text{стр. 010 ф. №2} / 0,5 \times (\text{стр. 399 на начало года} + \text{стр. 399 на конец года}) \text{ ф. №1}$	0,65
2. Коэффициент оборачиваемости текущих активов (оборотных активов)	$K_{ооа} = \text{стр. 2013} / 0,5 \times (\text{стр. 1290 на начало года} + \text{стр. 1290 на конец года})$	1,80
3. Фондоотдача. Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов	$F_o = \text{стр. 2013} / 0,5 \times (\text{стр. 1120 на начало года} + \text{стр. 1120 на конец года})$	1,03
4. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	$K_{оск} = \text{стр. 2013 №2} / 0,5 \times (\text{стр. 1410 на начало года} + \text{стр. 1410 на конец года})$	1,78
5. Оборачиваемость денежных средств	$K_{одс} = \text{стр. 2013} / 0,5 \times (\text{стр. 1260 на начало года} + \text{стр. 1260 на конец года})$	18,92
6. Коэффициент оборачиваемости материальных запасов (запасов и затрат)	$K_{омз} = \text{стр. 2020} / 0,5 \times ((\text{стр. 1210} + \text{стр. 1220}) \text{ нг} + (\text{стр. 1210} + \text{стр. 1220}) \text{ кг})$	2,11

Продолжение таблицы 10

Показатель	Методика расчета по балансу	Значение
7. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$\text{Кокз} = \text{стр. 2013} / 0,5 \times (\text{стр. 1620 на начало года} + \text{стр. 1620 на конец года})$	5,95
8. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	$\text{Кодз} = \text{стр. 2013} / 0,5 \times (\text{стр. 1240 на начало года} + \text{стр. 1240 на конец года})$	6,95
9. Коэффициент оборачиваемости заемного капитала	$\text{Кз} = \text{стр. 2013 №2} / (0,5 \times (\text{стр. 1610 нг} + \text{стр. 1610 кг}))$	5,80

Окончание таблицы 10

В целом показатели деловой активности достаточно высокие. Кроме показателя оборачиваемости активов, это означает, что большая часть средств предприятия находится во внеоборотных активах. Оборачиваемость кредиторской и дебиторской задолженностей соответствуют друг другу, значит предприятие почти вовремя расплачивается по обязательствам и с предприятием контрагенты расплачиваются по обязательствам почти вовремя.

Рассчитаем показатели деловой активности предприятия (таблица 11).

Таблица 11 - Показатели рентабельности компании

Показатель	Методика расчета по балансу	Значение
1. Коэффициент общей рентабельности	$\text{КОР} = \text{стр. 2140} / \text{стр. 2013} * 100\%$	18,58
2. Коэффициент рентабельности продаж	$\text{КРП} = \text{стр. 2050} / \text{стр. 2013} * 100\%$	18,27
3. Коэффициент рентабельности активов	$\text{ККАП} = \text{стр. 2140} / [(\text{стр. 1399 н.г.} + \text{стр. 1399 к.г.}) / 2] * 100\%$	0,12
4. Коэффициент рентабельности производства	$\text{КРЗ} = \text{стр. 2140} / \text{стр. 2020} * 100\%$	26,13

У предприятия очень высокие показатели рентабельности производства и продаж, общей рентабельности. Это означает, что деятельность предприятия эффективна, продукция или услуги пользуются спросом.

3 Пути повышения финансовой устойчивости компании ООО «Полная чаша Р»

3.1 Выявление факторов финансовой нестабильности предприятия

Если говорить в общем факторы финансовой нестабильности предприятия делятся на внешние и внутренние. Рассмотрим факторы, которые влияют на финансовое положение ООО «Полная чаша Р».

На данный момент можно выделить следующие факторы финансовой нестабильности предприятия:

- Постоянное изменение конъюнктуры рынка поставщиков.
- Большая конкуренция на рынке предоставляемых услуг. Сфера общественного питания очень динамично развивающаяся сфера, открываются новые кафе и рестораны с более высоким уровнем обслуживания.
- Частая смена поставщиков сырья.
- Ухудшение условий поставки.
- Нарушение договорных обязательств поставщиками.
- Отсутствие хорошей рекламной и маркетинговой кампании по привлечению клиентов.
- Сокращение капитальных вложений.
- Отсутствие инвесторов для модернизации технологий.
- Физический, моральный износ основных фондов, которые влекут за собой частые сбои по приготовлению ассортимента, временной остановке работы кафе.
- Постоянное повышение процентов по кредитам.

Компания многофилиальная, работает в сфере общественного питания, поэтому постоянно нуждается в инновационных технологиях (новом современном оборудовании) в производстве, что сможет повысить ее конкурентоспособность и основные показатели результатов финансовой деятельности, но на данный момент не обладает источниками финансирования.

Также причинами финансовой нестабильности компании на данный момент являются проведение реорганизации сети кафе, происходит изменение организационно-правовой формы, смена собственника сети кафе, а от этого и самой структуры управления сетью.

Данные факторы влияют на расходы и доходы компании, сопровождающиеся:

- Происходит сокращение объемов реализации услуг.
- Происходит сверхнормативный рост материальных запасов на складах.
- Образуется дефицит денежных средств.
- Увеличивается оборачиваемость капитала.
- Повышается величина заемного капитала.
- Увеличивается краткосрочная кредиторская задолженность.

Исходя из проведенного анализа показателей ликвидности предприятия, ликвидность бухгалтерского баланса компании охарактеризовывается как недостаточная, так как соотношение активов и пассивов практически по всем позициям не соответствовало нормативным значениям.

По мере ухудшения финансово-экономической ситуации сеть кафе должна прилагать все более энергичные усилия для преодоления неустойчивого положения.

Также на данный момент в компании отсутствует качественный менеджмент, эффективное управление им, а именно практически отсутствует:

- Диагностика текущего внешнего, внутреннего положения компании.
- Своевременное выявление негативных тенденций в деятельности сети кафе.
- Выработка практических шагов, которые способствовали бы положительной динамике показателей деятельности.
- Прогноз дальнейшего бескризисного развития компании.

На предприятии ООО «Полная чаша Р» нет специального подразделения - финансовой службы, в задачи которой входила бы реализация всех этих мероприятий.

3.2 Пути повышения финансовой устойчивости

Перед любым предприятием каким бы финансовым положением на данный момент времени оно не обладало, всегда будут стоять задачи его повышения.

Для ООО «Полная чаша Р» считаю целесообразно использовать пять основных направлений повышения финансовой устойчивости. На мой взгляд компании нужно заняться:

- Совершенствованием финансирования компании.
- Совершенствованием финансового планирования, прогнозирования в компании.
- Повышением эффективности использования текущих активов.
- Совершенствованием внутреннего финансового контроля в компании.
- Совершенствованием стратегии финансовой политики в компании.

Для совершенствования финансирования компании следует определить рациональную структуру пассивов компании, а именно определить соотношение между собственными и заемными средствами. Следует также сформировать наилучшую структуру заемных средств по форме: кредиторской задолженности, кредита, облигационного займа, по срокам: краткосрочным, долгосрочным, а также стоимости. Стоит найти возможность привлечения дополнительных инвесторов сети кафе, поэтому заранее стоит разработать дивидендную политику, произвести расчеты по эффективному распределению чистой прибыли, с одной стороны, на вознаграждение инвесторов, с другой стороны, на самофинансирование развития, наращивания собственных средств.

Для повышения эффективности использования текущих активов следует:

- заранее определить основные направления расходования средств, которые бы соответствовали всем целям компании.
- сформировать наилучшую структуру активов.
- с учетом приемлемого уровня предпринимательского риска отрегулировать массу и динамику финансовых результатов.

Для совершенствования стратегии финансовой политики компании следует проводить инвестиционную политику (к примеру, модернизация основных средств), при этом осуществлять качественный анализ инвестиционных проектов, отбирать лучшие из них, а также в последствии контролировать их исполнение.

Для совершенствования финансового планирования, прогнозирования развития ООО «Полная чаша Р» следует создать финансовую службу, которая будет определять финансовые перспективы развития компании, разработает стратегию своевременного проведения расчетов с поставщиками с целью предупреждения наращивания объема кредиторской задолженности. Также для своевременного реагирования на все отклонения, которые возникают в деятельности компании и составления прогнозов, необходимо внедрение информационной системы бюджетирования 1С: Предприятие.

Для совершенствования внутреннего финансового контроля следует постоянно проводить анализ данных бухгалтерского, операционного учета, отчетности компании.

Дадим более качественную оценку предложений по повышению финансовой устойчивости ООО «Полная чаша Р».

Для совершенствования финансирования компании следует:

- Придать более рациональную основу структуре пассивов.
- Необходимо провести переговоры с прочими кредиторами о возможности продления сроков погашения кредиторской задолженности. При этом

следует составлять план на следующий год погашения кредиторской задолженности, который будет являться частью финансового плана компании. Для своевременного погашения кредиторской задолженности у компании есть достаточные резервы. Это в основном возможность более рационального использования основных средств, минимизация дебиторской задолженности, ускорение оборачиваемости оборотных средств.

Также в структуре активов компании есть неудовлетворительные моменты. Основным предложением совершенствования финансовой стороны эксплуатации активов является увеличение в текущем периоде суммы денежных активов за счет следующих основных мероприятий, представленных на рисунке 4. Также следует ликвидировать портфель краткосрочных финансовых вложений, по непрофилирующим сферам деятельности, нормализовать размер текущих запасов товарно-материальных ценностей.

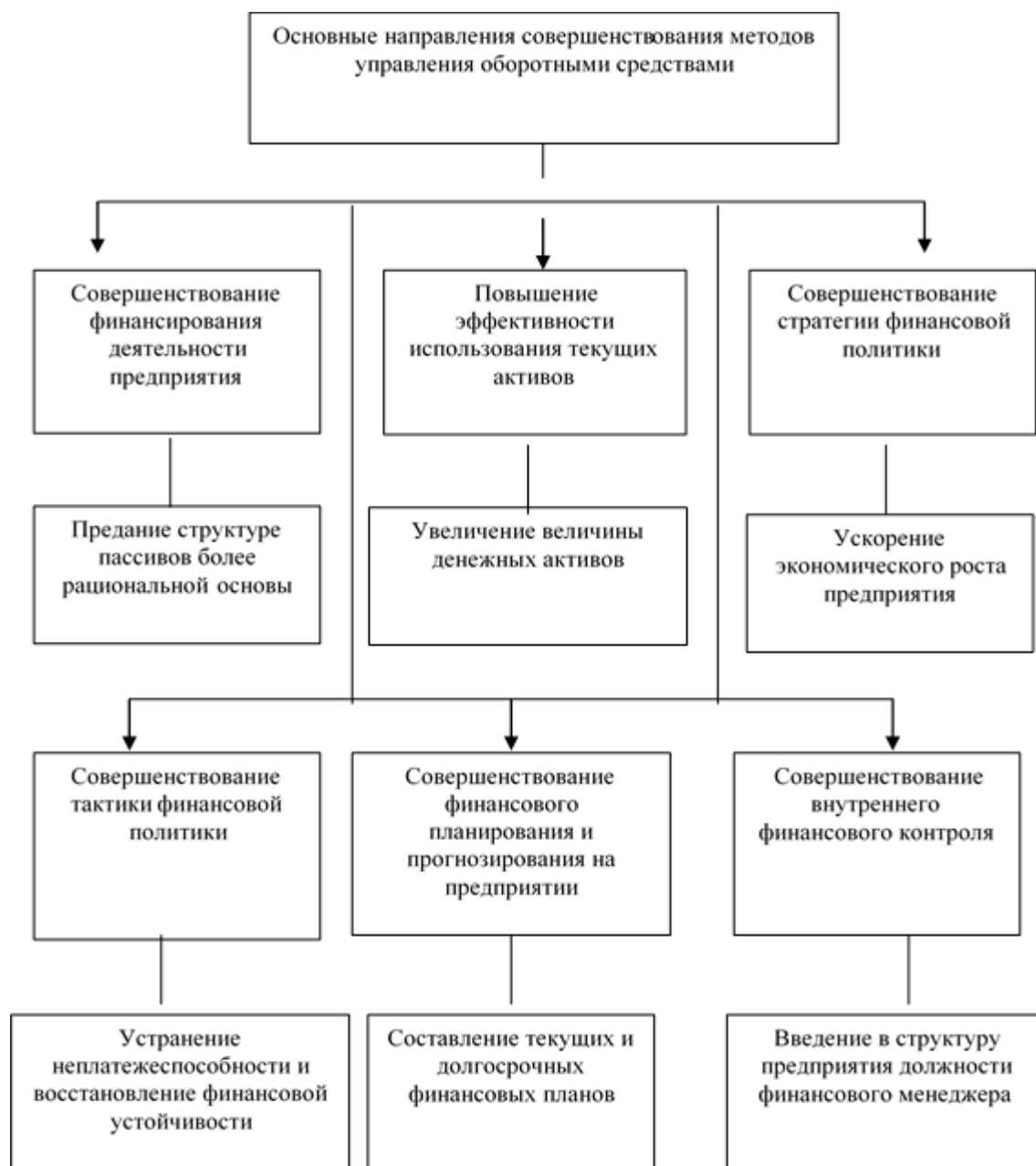


Рисунок 4 - Основные направления совершенствования методов управления оборотными средствами ООО «Полная чаша Р»

Также компании следует уделить расчетам с дебиторами (крупными покупателями изготавливаемой продукции общественного питания), то есть по дебиторской задолженности.

В этом направлении следует проводить активную работу по отправке предупреждений в письменном виде, прослеживать выполнение гарантийных писем от компаний, в которых они обязуются погасить свою задолженность за продукцию с предоставлением графика погашения задолженности.

Несмотря на увеличение оборотных активов компании и суммы имущества в целом дебиторская задолженность составляет достаточно большой процент от общей величины активов. Дебиторская задолженность растет в абсолютном значении.

Так как управление дебиторской задолженностью занимает важное место в существовании компании, потому что данная задолженность приводит к прямому отвлечению денежных из оборота, следует предложить такие мероприятия по снижению дебиторской задолженности:

- Проведение работы ликвидации просроченной задолженности, принимать все меры для не образования такой задолженности в будущем.

При согласовании поставки изготавливаемой продукции общественного питания клиентам следует собрать всю необходимую информацию о платежеспособности клиента (юридического лица), для этого уже следует привлекать созданную финансовую службу или дополнительно создать службу экономической безопасности. Если клиент неплатежеспособен и имеет просроченную дебиторскую задолженность следует полностью ликвидировать договорные отношения с таким клиентом.

- Внесение изменений в существующие договоры с дебиторами, чтобы минимизировать авансы по условиям расчетов в договорах.

- Проведение стандартизации условий погашения дебиторской задолженности сторонних дебиторов по вновь заключаемым договорам.

- Исключение уплаты авансов с просроченной дебиторской задолженностью до срока ее погашения.

По результатам проведенной инвентаризации статей баланса компании на основании решения Центральной инвентаризационной комиссии и приказа необходимо списывать по каждому договору дебиторскую задолженность, по которой уже истек срок исковой давности.

Развитие инфраструктуры финансового рынка и рыночных отношений в РФ позволяют российским компаниям использовать новые формы управления дебиторской задолженностью, а именно рефинансирование - переводить

ее в другие формы оборотных активов компании (в денежные активы, в краткосрочные ценные бумаги).

Также очень важно критериально оценивать конкурентоспособность крупных клиентов. Основа установления стандартов оценки клиентов - их кредитоспособность. Кредитоспособность клиента характеризуется системой условий, которые определяют способность выполнять все финансовые обязательства, привлекая кредит.

Важно проводить оценку кредитоспособности клиентов (покупателей) заранее.

Определение системы характеристик, которые оценивают кредитоспособность клиентов, - начальный этап построения системы стандартов оценки.

По товарному (продуктовому) кредиту данная оценка осуществляется, используя следующие критерии по:

- Объему хозяйственных операций с клиентом, стабильности их осуществления.
- Репутации клиента в деловом мире.
- Платежеспособность клиента.
- Результативности хозяйственной деятельности клиента.
- Состоянии конъюнктуры товарного рынка, где клиент осуществляет операционную деятельность.
- Объему и составу чистых активов, которые составляют обеспечение кредита при неплатежеспособности клиента.

Группировка клиентов, покупающих продукцию, по уровню кредитоспособности опирается на результаты оценки кредитоспособности, предусматривает выделение таких категорий клиентов как:

- Группа первоклассных заемщиков - клиенты, которым кредит может быть предоставлен в максимальном объеме.
- Клиенты, которым кредит предоставляется в ограниченном объеме.
- Клиенты, которым кредит не предоставляется.

Дифференцирование кредитных условий в соответствии с уровнем кредитоспособности клиентов, осуществляется по следующим параметрам:

- Срок предоставления кредита.
- Необходимость страхования кредита за счет клиентов.
- Формы штрафных санкций и другие.

В ООО «Полная чаша Р» наибольшая часть дебиторской задолженности формируется из заказов (заказы по изготовлению продукции общественного питания, накрытия банкетов и прочее), которые выполняются для областного и городского бюджета. Данная группа дебиторов - наиболее рискованная с точки зрения не возврата долга, поэтому следует именно к ним применять наиболее строгие методы взыскания дебиторской задолженности.

В составе процедуры инкассации дебиторской задолженности в компании должны быть сформированы следующие моменты:

- Определены формы и сроки напоминаний клиентам о дате платежей.
- Определены возможности, условия пролонгирования долга.
- Определены условия возбуждения дела о банкротстве несостоятельных дебиторов.

Основная задача любой коммерческой компании - получение прибыли, поэтому перед руководством и финансовыми службами организации встает вопрос о понижении сумм кредиторской и дебиторской задолженностей, высокий уровень которой может понизить финансовую устойчивость компании.

4 Социальная ответственность

Исследуемая компания - ООО «Полная чаша Р».

Определение целей и задач программы КСО.

Главной целью программы КСО в «Полная чаша Р» является разработка стратегии в области управления персоналом, определение ключевых категорий персонала, постановки целей и оценки, обучения, развития и аттестации персонала, материальной и нематериальной мотивации:

- система доплат работникам, имеющим несколько детей, на рождение ребенка, по поводу потери кормильца или близких родственников, в случае потери или порчи имущества во время стихийных бедствий, за выполнение работ ниже присвоенного разряда);
- проекты, направленные на охрану здоровья, безопасности жизнедеятельности работников;
- программы по развитию спорта;
- программы по развитию системы общественного питания.

Главной целью деятельности ООО «Полная чаша Р» является не только увеличение прибыли, но развитие общепринятых ценностей.

Определение стейкхолдеров программы КСО.

1. Стейкхолдеры организации

Стейкхолдеров организации занесем в таблицу 12.

Таблица 12 – Стейкхолдеры организации

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
Заказчики (юридические лица)	Государство
Клиенты (физические лица)	Общество
Работники организации	Различные организации

К прямым стейкхолдерам в первую очередь следует отнести заказчиков (потребителей): различные юридические лица, которые пользуются услугами сети кафе, а также непосредственно клиентов (физических лиц). Данные лица являются основными потребителями ООО «Полная чаша Р», а, следовательно,

именно на их спрос и возможные потребности в целом направлена его деятельность.

Прямым стейкхолдером является клиентура (физические лица), т.к. услугами ООО «Полная чаша Р» большое количество людей и, значит, оно оказывает серьезное влияние на производственную деятельность организации.

Работники организации непосредственно трудятся в организации, поэтому их тоже относим к прямым стейкхолдерам.

Представим стейкхолдеров компании на рисунке 5.

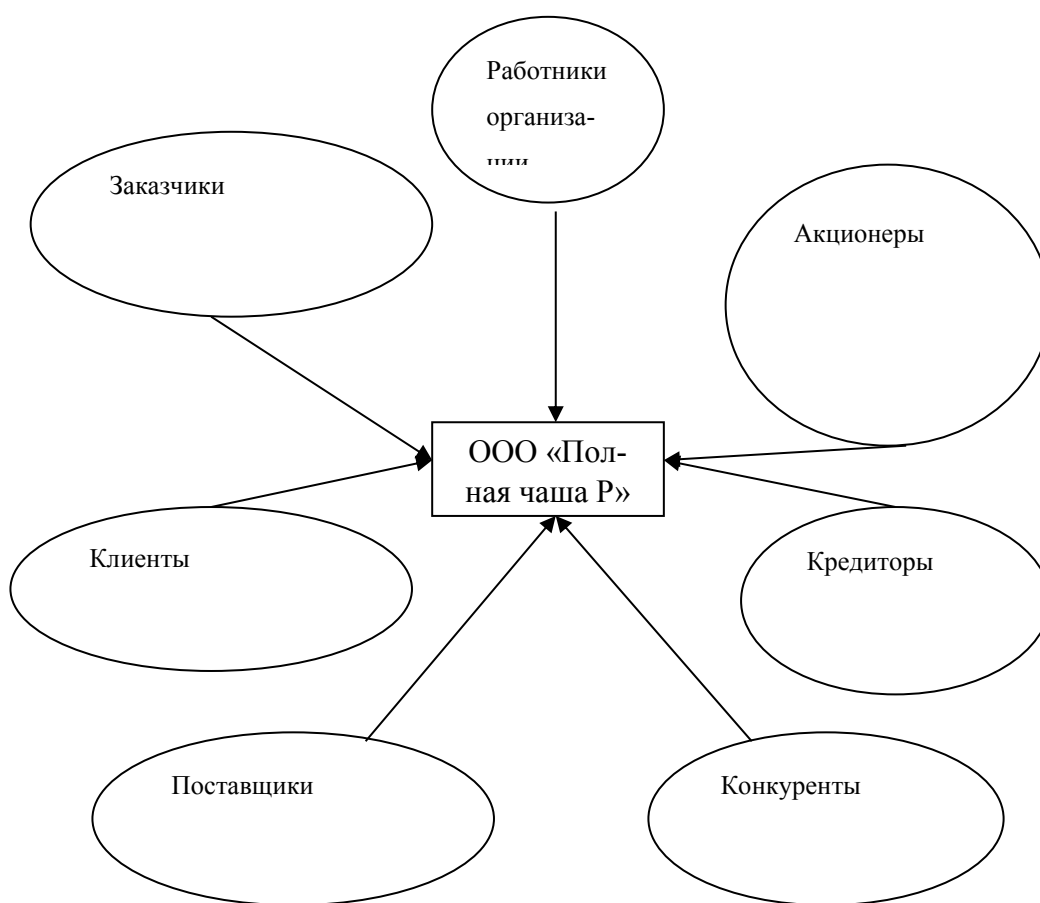


Рисунок 5 - Первичные стейкхолдеры ООО «Полная чаша Р»

К косвенным стейкхолдерам относится государство, общество и различные организации, которые косвенно связаны с деятельностью организации (рисунок 6).



Рисунок 6 - Вторичные стейкхолдеры ООО «Полная чаша Р»

2. Определение элементов программы КСО

Как видно из таблицы 13, ООО «Полная чаша Р» активно участвует в социальных программах.

Размеры деятельности социальной ответственности разнообразны: помощь пенсионерам и ветеранам труда, поддержка работников, социальная помощь. Данные мероприятия важны и целесообразны для положительного имиджа ООО «Полная чаша Р».

Таблица 13 - Структура программ КСО ООО «Полная чаша Р»

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
1. Всероссийская акция «Твори добро»	Социальные инвестиции	Персонал ООО «Полная чаша Р», организации, население.	14.04.18 – 22.04.2018 г.	Продвижение идеи добровольчества как ресурса для решения социальных проблем города и повышение гражданской активности его жителей; популяризация идей, ценностей и практики добровольчества; укрепление сотрудничества между институтами гражданского общества и органами государственной власти в совместном решении социальных проблем.
2. «Идем в школу»	Социально-значимый маркетинг	Семьи, дети.	01.09.2018 г.	Социальная поддержка семей работников
3. Соревнования «Наши старты»	Эквивалентное финансирование	Персонал организации, администрация города Стржевого	01.10.2018 г.	ЗОЖ, поднятие корпоративного духа, выявление сильнейших
4. «Детство»	Социальные инвестиции	Директор, организации, жители города	01.09.2018 г.	ЗОЖ подрастающего поколения
5. Оказание материальной помощи	Социально-значимый маркетинг	Персонал организации, семьи, дети.	В течение года	Социальная поддержка семей работников

3. Определение затрат на программы КСО

В таблице 14 приведем основные затраты на мероприятия КСО ООО «Полная чаша Р».

Таблица 14 - Затраты на мероприятия КСО

№ мероприятия	Единица	Цена	Стоимость измерения реализации на планируемый период
1. Всероссийская акция «Твори добро»	руб.	30000 руб.	30 000 рублей
2. «Идем в школу»	руб.	3000 руб./ребенка	3000 рублей * 15 детей = 45 000 рублей
3. Соревнования «Наши старты»	руб.	5000 рублей	5 000 рублей
4. «Детство»	руб.	2 393 994,69 рублей	3 130 094,69 рублей
5. Оказание материальной помощи	руб.	Годовой фонд 100000 рублей.	100 000 рублей
Итого			3 310 094,69 рублей

Для более подробного анализа стоимости проведения мероприятия КСО рассмотрим акцию «Детство».

Таблица 15 - Затраты на акцию «Детство»

№ мероприятия	Стоимость измерения реализации на планируемый период, руб.
1. Демонтаж старой площадки	52 951,26
2. Устройство ограждений	242 691,64
3. Срезка грунта	5 416,89
4. Возведение насыпи	10 430,10
5. Монтаж и устройство	758 423,41
6. Стоимость оборудования	2 060 181,39
Итого	3 130 094,69 рублей

ООО «Полная чаша Р» в одном из микрорайонов г. Томска оборудует детскую оздоровительную площадку.

Новое оборудование для площадки было заказано в Москве. Это современный детский городок, который произведен по ГОСТам из современных экологичных материалов. На территории городка будет использовано современное резиновое покрытие. Это специальная плитка, которая сможет уберечь детей от травм, сохранит чистоту в городке в любую погоду.

Выбор установки детской площадки встал из-за потребности детского отдыха. Для современного города это очень важно, т.к. в нем растет будущая смена для организаций и предприятий города.

4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций

Для реализации предложенных мероприятий ООО «Полная чаша Р» понесет значительные затраты, но в будущем все должно быть окуплено в полном объеме.

Финансовое обеспечение мероприятий, порядок расходования средств и организация дополнительных мер социальной поддержки будут регулироваться муниципальными правовыми актами местной администрацией г. Томска и администрацией ООО «Полная чаша Р».

Реализация мероприятий КСО будет осуществлена путем решения следующих задач:

1. Предоставление различных видов дополнительной социальной поддержки работникам ООО «Полная чаша Р», их семьям и отдельным категориям граждан.

2. Созданию благоприятной среды для детей и их родителей.

3. Развитие социального партнерства с некоммерческими организациями города, деятельность которых направлена на социальную поддержку отдельных социально-демографических групп населения.

Индикаторами результативности решения задач является:

1. Предоставление материальной помощи работникам ООО «Полная чаша Р» и их семьям.

2. Предоставление дополнительной социальной поддержки (материальная помощь семьям, имеющих детей школьного возраста, бесплатный проезд к месту работы):

3. Обеспечение благоприятной среды для детей и их родителей.

Сумма затрат на реализацию целевой программы КСО ООО «Полная чаша Р» на 2018 год составит 3 310 094,69 рублей.

Таким образом, анализ выполнения мероприятий социальной программы ООО «Полная чаша Р» в 2018 году позволяет заключить о выполнении основных поставленных задач, а именно:

- будет подготовлена нормативная правовая база предоставления мер дополнительной социальной поддержки работникам ООО «Полная чаша Р»;
- обеспечено выполнение плановых показателей по плану мероприятий КСО.

Заключение

Эффективное функционирование предприятий невозможно без использования научно обоснованного подхода.

Экономический анализ позволяет изучить тенденцию развития компании, исследовать планы, управленческие решения, осуществить контроль их выполнения, выявить резервы повышения эффективности производственной деятельности, оценить результаты деятельности компании, выработать экономическую стратегию ее развития.

Анализ хозяйственной деятельности компании - это научная база принятия управленческих решений при ведении бизнеса. Для обоснования этих управленческих решений является необходимым выявление и прогнозирование существующих и потенциальных проблем, производственных и финансовых рисков, определение воздействия на уровень рисков, доходов субъекта хозяйствования принимаемых решений.

В работе была достигнута цель выпускной квалификационной работы – произведен анализ финансово-хозяйственной деятельности компании ООО “Полная чаша Р”.

Задачи работы выполнены:

- Определены цели и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности компании.
- Рассмотрены основные направления анализа.
- Изучены финансовые показатели, при помощи которых осуществляют анализ деятельности.
- Изучено информационное обеспечение анализа.
- Изучен объект исследования, дана краткая организационно-экономическая характеристика объекта.
- Проанализированы изменения в составе, структуре активов и пассивов баланса объекта исследования.

– Проанализированы тенденции изменения финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

– Дана оценка эффективности хозяйственной деятельности предприятия.

– Выявлены факторы финансовой нестабильности предприятия.

– Предложены пути повышения финансовой устойчивости.

При проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО “Полная чаша Р” были использованы: горизонтальный, вертикальный анализ, анализ коэффициентов.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы достигнута - проведённый анализ финансово-хозяйственной деятельности компании ООО “Полная чаша Р” и разработанные рекомендации по повышению ее финансовой устойчивости внедрены в практическую деятельность компании.

Список литературы

1. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник. – М.: Дашков и К, 2016. - 248 с.
2. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле. – Минск: Новое знание, 2014. - 512 с.
3. Акулич М.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: Ответы на экзаменационные вопросы. – Мн.: ТетраСистемс, 2014. - 112 с.
4. Бариленко В.И. Анализ хозяйственной деятельности. – М.: Эксмо, 2014. - 352 с.
5. Басовский Л.Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 222 с.
6. Енюков И.С. Финансовый анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2013. - 224 с.
7. Зимин Н.Е. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: КолосС, 2015. - 384 с.
8. Ильенкова С.Д. Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности в издательствах: Пособие для работников издательств. – М.: Финансы и статистика, 2014. - 240 с.
9. Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. – М.: КноРус, 2013. - 536 с.
10. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – М.: Форум, 2013. - 192 с.
11. Абдукаримов И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): Учебное пособие. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.
12. Аверина О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник. – М.: КноРус, 2012. - 432 с.

13. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2012. - 366 с.
14. Пужаев А.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности строительного предприятия. – М.: КноРус, 2013. - 336 с.
15. Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник для студентов среднего профессионального образования. – М.: ИЦ Академия, 2014. - 384 с.
16. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2013. - 215 с.
17. Виноградская Н.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Методические указания к выполнению курсовой работы: № 362. – М.: МИСиС, 2012. - 82 с.
18. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2014. - 654 с.
19. Стуканова Н.П. Экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: КноРус, 2013. - 536 с.
20. Кашкин С.Ю. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: КноРус, 2012. - 432 с.
21. Ковалева В.Д. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. – М.: Финансы и статистика, 2014. - 264 с.
22. Гогина Г.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – СПб.: Гиорд, 2013. - 192 с.
23. Гогина Г.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Уч. пос. для вузов. – СПб.: ГИОРД, 192. - 2013 с.
24. Коробейников Д.А. Сборник тестов по курсу "Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности": Учебное пособие. – М.: ФиС, 2015. - 176 с.
25. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: Дашков и К, 2012. - 248 с.

26. Муравицкая Н.К. Практикум по комплексному экономическому анализу хозяйственной деятельности. – М.: КноРус, 2013. - 256 с.
27. Панков Д.А. Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций: Учебное пособие. – Мн.: Нов. знание, 2015. - 631 с.
28. Гогина Г.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие для вузов. – СПб.: ГИОРД, 2013. - 192 с.
29. Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 336 с.
30. Канке А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 288 с.
31. Кузнецов С. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – М.: Форум, 2012. - 464 с.
32. Губина О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Практикум: Учебное пособие. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 192 с.
33. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов. – М.: ИНФРА-М, 2013. - 320 с.
34. Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник для студентов среднего профессионального образования. – М.: ИЦ Академия, 2013. - 384 с.
35. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 284 с.
36. Либерман И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: Учебное пособие. – М.: ИЦ РИОР, 2013. - 220 с.
37. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2012. - 303 с.
38. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – М.: ФиС, 2013. - 224 с.
39. Тысячникова Н.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: КноРус, 2013. - 720 с.

40. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 607 с.
41. Толпегина, О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для бакалавров. – М.: Юрайт, 2013. - 672 с.
42. Чуева Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник. – М.: Дашков и К, 2013. - 348 с.
43. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. – М.: ИЦ РИОР, 2013. - 255 с.
44. Турманидзе Т.У. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник. – М.: Экономика, 2014. - 479 с.
45. Чернышева Ю.Г. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: 100 экзаменационных ответов. – Рн/Д: Феникс, ИКЦ MapT, 2013. - 264 с.
46. Чечевицына Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник. – Рн/Д: Феникс, 2013. - 368 с.
47. Чуев И.Н. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник для вузов. – М.: Дашков и К, 2013. - 384 с.
48. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов. – М.: ИНФРА-М, 2014. - 416 с.

Приложение А

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса предприятия

Актив	Код строки	На начало года (Б0) (тыс. руб.)	На конец года (Б1) (тыс. руб.)	Абсолютное отклонение (ΔБ) (тыс. руб.)	Относительное отклонение (ΔБ) (%)	Темп роста (Тб)
1	2	3	4	5	6	7
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Нематериальные активы	110		880	880	-	-
в том числе:						
организационные расходы	111			0	-	-
патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы	112		880	880	-	-
Основные средства	120	112 460	111 440	-1 020	-0,91	0,99
в том числе:						
земельные участки и объекты природопользования	121			0	-	-
здания, сооружения, машины и оборудование	122		111 440	111 440	-	-
Незавершенное строительство	130			0	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140		4 000	4 000	-	-
в том числе:						
инвестиции в дочерние общества	141		4 000	4 000	-	-
инвестиции в зависимые общества	142			0	-	-
инвестиции в другие общества	143			0	-	-

Продолжение приложения А

займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев	144			0	-	-
Прочие внеоборотные активы	150			0	-	-
Итого по разделу I	190	112 460	116 320	3 860	3,43	1,03
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Запасы	210	26 040	38 140	12 100	46,47	1,46
в том числе:						
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	16 640	24 020	7 380	44,35	1,44
животные на выращивании и откорме	212			0	-	-
малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	213	3 740	2 980	-760	-20,32	0,80
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)	214	1 620	1 960	340	20,99	1,21
готовая продукция и товары для перепродажи	215	1 840	7 960	6 120	332,61	4,33
товары отгруженные	216			0	-	-
расходы будущих периодов	217		40	40	-	-
прочие запасы и затраты	218	2 200	1 180	-1 020	-46,36	0,54
Налог на добавочную стоимость по приобретенным ценностям	220	6 340	7 700	1 360	21,45	1,21
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230			0	-	-
в том числе:						
покупатели и заказчики	231			0	-	-
векселя к получению	232			0	-	-
задолженность дочерних и зависимых обществ	233			0	-	-
авансы выданные	234			0	-	-

Продолжение приложения А

прочие дебиторы	235			0	-	-
Дебиторская задол- женность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	11 840	21 500	9 660	81,59	1,82
в том числе:						
покупатели и заказ- чики	241	5 600	16 800	11 200	200,00	3,00
векселя к получению	242			0	-	-
задолженность дочер- них и зависимых об- ществ	243			0	-	-
задолженность участ- ников (учредителей) по взносам в уставный капитал	244			0	-	-
авансы выданные	245	6 200	4 100	-2 100	-33,87	0,66
прочие дебиторы	246	40	600	560	1 400,00	15,00
Краткосрочные фи- нансовые вложения	250		5 000	5 000	-	-
в том числе:						
инвестиции в зависи- мые общества	251		5 000	5 000	-	-
собственные акции, выкупленные у акцио- неров	252			0	-	-
прочие краткосрочные финансовые вложения	253			0	-	-
Денежные средства	260	10 320	1 920	-8 400	-81,40	0,19
в том числе:						
касса	261	20	20	0	0,00	1,00
расчетные счета	262	10 300	1 900	-8 400	-81,55	0,18
валютные счета	263			0	-	-
прочие денежные средства	264			0	-	-
Прочие оборотные ак- тивы	270			0	-	-
Итого по разделу II	290	54 540	74 260	19 720	36,16	1,36
III. УБЫТКИ						
Непокрытые убытки прошлых лет	310					
Непокрытый убыток отчетного года	320	x				

Продолжение приложения А

Итого по разделу III	390					
БАЛАНС (190+290+390)	399	167 000	190 580	23 580	14,12	1,14
Пассив	Код строки	На начало года (Б0) (тыс. руб.)	На конец года (Б1) (тыс. руб.)	Абсолютное отклонение (ΔБ) (тыс. руб.)	Относительное отклонение (ΔБ) (%)	Темп роста (Тб)
1	2	3	4	5	6	7
IV. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Уставный капитал	410	65 000	65 000	0	0,00	1,00
Добавочный капитал	420	67 760	68 780	1 020	1,51	1,02
Резервный капитал	430	700		-700	-100,00	0,00
в том числе:						
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431			0	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	700		-700	-100,00	0,00
Фонды накопления	440	500	5 200	4 700	940,00	10,40
Фонд социальной сферы	450			0	-	-
Целевое финансирование и поступления	460			0	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет	470			0	-	-
Нераспределенная прибыль отчетного года	480	х				
Итого по разделу IV	490	133 960	138 980	5 020	3,75	1,04
V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ						
Заемные средства	510					
в том числе:						

Продолжение приложения А

кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	511					
прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	512					
Прочие долгосрочные пассивы	520					
Итого по разделу V	590					
VI. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ						
Заемные средства	610	13 600	26 360	12 760	93,82	1,94
в том числе:						
кредиты банков	611	13 600	25 800	12 200	89,71	1,90
прочие займы	612		560	560	-	-
Кредиторская задолженность	620	18 580	20 320	1 740	9,36	1,09
в том числе:						
поставщики и подрядчики	621	9 060	10 800	1 740	19,21	1,19
векселя к уплате	622			0	-	-
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами	623			0	-	-
по оплате труда	624	3 200	3 460	260	8,13	1,08
по социальному страхованию и обеспечению	625	860	1 640	780	90,70	1,91
задолженность перед бюджетом	626	300	2 940	2 640	880,00	9,80
авансы полученные	627	5 100	1 200	-3 900	-76,47	0,24
прочие дебиторы	628	60	280	220	366,67	4,67
Расчеты по дивидендам	630			0	-	-
Доходы будущих периодов	640			0	-	-
Фонды потребления	650	700	4 800	4 100	585,71	6,86
Резервы предстоящих расходов и платежей	660	160	120	-40	-25,00	0,75
Прочие краткосрочные пассивы	670			0	-	-

Продолжение приложения А

Итого по разделу VI	690	33 040	51 600	18 560	56,17	1,56
БАЛАНС						
(490+590+690)	699	167 000	190 580	23 580	14,12	1,14

Окончание приложения А

Приложение Б

Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах предприятия

Наименование показателя	Код строки	За аналогичный период прошлого года (Б0) (тыс. руб.)	За отчетный период (Б1) (тыс. руб.)	Абсолютное отклонение (ΔБ) (тыс. руб.)	Относительное отклонение (ΔБ) (%)	Темп роста (Тб)
1	2	3	4	5	6	7
Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	010	110 700	115 800	5 100	4,61	1,05
Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг	020	80 400	82 360	1 960	2,44	1,02
Коммерческие расходы	030	10 320	12 280	1 960	18,99	1,19
Управленческие расходы	040			0	-	-
Прибыль (убыток) от реализации	050	19 980	21 160	1 180	5,91	1,06
Проценты к уплате	070			0	-	-
Доходы от участия в других организациях	080			0	-	-
Прочие операционные доходы	090	200	400	200	100,00	2,00
Прочие операционные расходы	100			0	-	-
Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности	110	20 180	21 560	1 380	6,84	1,07

Продолжение приложения Б

Прочие внереализационные доходы	120	1 560	2 640	1 080	69,23	1,69
Прочие внереализационные расходы	130	1 230	2 680	1 450	117,89	2,18
Прибыль (убыток) отчетного года	140	20 510	21 520	1 010	4,92	1,05
Налог на прибыль	150	7 180	7 530	350	4,87	1,05
Отвлеченные средства	160	13 330	13 990	660	4,95	1,05
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода	170	0	0	0	-	-

Окончание приложения Б

Приложение В

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса предприятия

Актив	Код строки	На начало года (Б0) (тыс. руб.)	На конец года (Б1) (тыс. руб.)	Удельный вес на начало года (%)	Удельный вес на конец года (%)	Абсолютное отклонение (%)
1	2	3	4	5	6	7
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Нематериальные активы	110		880	0,00	0,76	0,76
в том числе:						
организационные расходы	111			0,00	0,00	0,00
патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы	112		880	0,00	100,00	100,00
Основные средства	120	112 460	111 440	100,00	95,80	-4,20
в том числе:						
земельные участки и объекты природопользования	121			0,00	0,00	0,00
здания, сооружения, машины и оборудование	122		111 440	0,00	100,00	100,00
Незавершенное строительство	130			0,00	0,00	0,00
Долгосрочные финансовые вложения	140		4 000	0,00	3,44	3,44
в том числе:						
инвестиции в дочерние общества	141		4 000	0,00	100,00	100,00
инвестиции в зависимые общества	142			0,00	0,00	0,00
инвестиции в другие общества	143			0,00	0,00	0,00

Продолжение приложения В

займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев	144			0,00	0,00	0,00
Прочие внеоборотные активы	150			0,00	0,00	0,00
Итого по разделу I	190	112 460	116 320	67,34	61,03	-6,31
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Запасы	210	26 040	38 140	47,74	51,36	3,62
в том числе:						
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	16 640	24 020	63,90	62,98	-0,92
животные на выращивании и откорме	212			0,00	0,00	0,00
малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	213	3 740	2 980	14,36	7,81	-6,55
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)	214	1 620	1 960	6,22	5,14	-1,08
готовая продукция и товары для перепродажи	215	1 840	7 960	7,07	20,87	13,80
товары отгруженные	216			0,00	0,00	0,00
расходы будущих периодов	217		40	0,00	0,10	0,10
прочие запасы и затраты	218	2 200	1 180	8,45	3,09	-5,35
Налог на добавочную стоимость по приобретенным ценностям	220	6 340	7 700	11,62	10,37	-1,26
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230			0,00	0,00	0,00
в том числе:						
покупатели и заказчики	231			0,00	0,00	0,00
векселя к получению	232			0,00	0,00	0,00
задолженность дочерних и зависимых обществ	233			0,00	0,00	0,00

Продолжение приложения В

авансы выданные	234			0,00	0,00	0,00
прочие дебиторы	235			0,00	0,00	0,00
Дебиторская задол- женность (платежи по которой ожида- ются в течение 12 месяцев после отчет- ной даты)	240	11 840	21 500	21,71	28,95	7,24
в том числе:						
покупатели и заказ- чики	241	5 600	16 800	47,30	78,14	30,84
векселя к получению	242			0,00	0,00	0,00
задолженность до- черних и зависимых обществ	243			0,00	0,00	0,00
задолженность участников (учреди- телей) по взносам в уставный капитал	244			0,00	0,00	0,00
авансы выданные	245	6 200	4 100	52,36	19,07	-33,30
прочие дебиторы	246	40	600	0,34	2,79	2,45
Краткосрочные фи- нансовые вложения	250		5 000	0,00	6,73	6,73
в том числе:						
инвестиции в зависи- мые общества	251		5 000	0,00	100,00	100,00
собственные акции, выкупленные у акци- онеров	252			0,00	0,00	0,00
прочие краткосроч- ные финансовые вло- жения	253			0,00	0,00	0,00
Денежные средства	260	10 320	1 920	18,92	2,59	-16,34
в том числе:						
касса	261	20	20	0,19	1,04	0,85
расчетные счета	262	10 300	1 900	99,81	98,96	-0,85
валютные счета	263			0,00	0,00	0,00
прочие денежные средства	264			0,00	0,00	0,00
Прочие оборотные активы	270			0,00	0,00	0,00
Итого по разделу II	290	54 540	74 260	32,66	38,97	6,31
III. УБЫТКИ						
Непокрытые убытки прошлых лет	310					

Продолжение приложения В

Непокрытый убыток отчетного года	320					
Итого по разделу III	390					
БАЛАНС (190+290+390)	399	167 000	190 580	100	100	0
Пассив	Код строки	На начало года (Б0) (тыс. руб.)	На конец года (Б1) (тыс. руб.)	Удельный вес на начало года (%)	Удельный вес на конец года (%)	Абсолютное отклонение (%)
1	2	3	4	5	6	7
IV. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Уставный капитал	410	65 000	65 000	48,52	46,77	-1,75
Добавочный капитал	420	67 760	68 780	50,58	49,49	-1,09
Резервный капитал	430	700		0,52	0,00	-0,52
в том числе:						
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431			0,00	0,00	0,00
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	700		100,00	0,00	-100,00
Фонды накопления	440	500	5 200	0,37	3,74	3,37
Фонд социальной сферы	450					0,00
Целевое финансирование и поступления	460					0,00
Нераспределенная прибыль прошлых лет	470					0,00
Нераспределенная прибыль отчетного года	480	х				0,00
Итого по разделу IV	490	133 960	138 980	80,22	72,92	-7,29
V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ						
Заемные средства	510					
в том числе:						

Продолжение приложения В

кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	511					
прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	512					
Прочие долгосрочные пассивы	520					
Итого по разделу V	590					
VI. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ						
Заемные средства	610	13 600	26 360	41,16	51,09	9,92
в том числе:						
кредиты банков	611	13 600	25 800	100,00	97,88	-2,12
прочие займы	612		560	0,00	2,12	2,12
Кредиторская задолженность	620	18 580	20 320	56,23	39,38	-16,86
в том числе:						
поставщики и подрядчики	621	9 060	10 800	48,76	53,15	4,39
векселя к уплате	622			0,00	0,00	0,00
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами	623			0,00	0,00	0,00
по оплате труда	624	3 200	3 460	17,22	17,03	-0,20
по социальному страхованию и обеспечению	625	860	1 640	4,63	8,07	3,44
задолженность перед бюджетом	626	300	2 940	1,61	14,47	12,85
авансы полученные	627	5 100	1 200	27,45	5,91	-21,54
прочие дебиторы	628	60	280	0,32	1,38	1,06
Расчеты по дивидендам	630			0,00	0,00	0,00
Доходы будущих периодов	640			0,00	0,00	0,00
Фонды потребления	650	700	4 800	2,12	9,30	7,18
Резервы предстоящих расходов и платежей	660	160	120	0,48	0,23	-0,25
Прочие краткосрочные пассивы	670			0,00	0,00	0,00

Продолжение приложения В

Итого по разделу VI	690	33 040	51 600	19,78	27,08	7,29
БАЛАНС (490+590+690)	699	167 000	190 580	100	100	0,00

Окончание приложения В